

保本型产品加速退出 2021年银行理财向净值化转型加速

2020年,商业银行理财业务经历了稳健发展、积极求变的一年。落实资管新规、推进理财转型,银行理财净值化迅速推进。其间,不乏插曲,年中债市波动对部分银行理财产品净值带来较大影响,银行理财产品的投资者对“打破刚兑”有了切身体会。这是一次“压力测试”,也是一场鲜活的投资者教育,买贵自负观念正深入人心。

专家预计,2021年经济继续修复的动能较强。以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局会给银行理财业务带来新机遇。对投资者而言,2021年将会有种类更丰富的理财产品可供选择,满足不同层次需求。“固收+”、养老保障类和跨境理财通等产品值得期待。

净值化大发展攻坚“硬骨头”

净值化转型是银行理财业务规范发展的核心内容。2020年以来,净值型理财产品已成为新发行产品的主流,保本型产品加速退出,历史遗留问题正有序稳妥化解。

净值型理财产品发行数量和占比不断提升。中国银行业协会公布的最新数据显示,截至2020年11月末,全国银行理财市场净值型产品存续量为25953款,

环比增加1223款。全国性银行、城商行和农村金融机构净值型产品存续量环比有不同程度提升。

保本理财产品加速退出市场。数据显示,截至2020年11月末,保本理财产品占比仅为5.7%,较2020年年初减少11个百分点。截至目前,已有交通银行、邮储银行、兴业银行等宣布保本理财清零。

银行理财净值化转型尚存“硬骨头”,即以非标资产为主的存量产品化解。对此,监管机构全面考虑了问题的复杂性和2020年疫情对行业的影响。2020年7月底,经国务院同意,中国人民银行会同国家发改委、财政部、银保监会、证监会、外汇局等部门审慎研究决定,资管新规过渡期延长至2021年底。

记者从多家银行及理财子公司获悉,各家机构正按照“一行一策”原则,积极制定存量化解方案和时间表。

理财子公司获追捧多元化成趋势

银行理财子公司是银行理财业务转型的重要载体。2020年,商业银行设立理财子公司热情高涨,进入下半年更是迎来获批筹建和开业的小高峰。大中型银行加速入场,城商行和农商行齐头并进,呈现参与主体多元化趋势。

2020年12月,民生银行与恒丰银行

先后公告筹办理财子公司进展。其中,民生理财已获批筹建,恒丰银行拟设立理财子公司已通过董事会审议。目前,12家全国性股份制银行中,仅有渤海银行尚未公布设立银行理财子公司计划。

目前,已有逾30家银行公告设立理财子公司;24家理财子公司获批筹建,包括2家中外合资机构;21家已开业。

普益标准分析师张迪表示,2020年银行理财子公司迎来增设高潮,一定程度上起到助力母行净值化转型、拓展理财产品销售渠道的作用。

中国银行业协会发布的《中国银行业理财业务发展报告》称,作为银行理财市场的主要运行模式,理财公司将迎来有序扩容。随着我国金融业对外开放不断推进,中外合资理财公司也将陆续获批并开业,这有利于引进国际先进资管机构专业经验,进一步丰富资管市场主体和产品种类,满足投资者多元化服务需求。

打破“产品荒”“固收+”热度高

银行理财正面临一定程度的“产品荒”。从内部看,六大银行日前明确,自2021年1月1日起暂停“靠档计息”产品。存款产品实际利率走低,银行对储户尤其是高净值客户的吸引力下降,有

助于促进储蓄资金向投资转化,为银行理财产品带来增量资金供给。同时,外部竞争对手虎视眈眈,公募基金、券商资管乃至信托都对银行存款形成很大程度分流。银行理财迫切需要提供有竞争力的产品赢得这场资管之战。

中邮理财副总经理彭珉认为,未来理财产品的结构和投向会呈现五大变化:一是资产配置多元化,权益类、FOF/MOM组合类、挂钩大宗商品等资产将逐渐增加,成为产品增厚收益的发力点;二是期限结构均衡化,配合产品转型,中长期产品的占比会逐步增加,为直接融资市场提供适配资金;三是产品形态多样化,“固收+”、混合类、权益类、私募类产品会不断丰富,理财产品只有琳琅满目才能让客户有更多选择空间;四是合作共赢常态化,机构间优势互补、互利共赢将更加普遍;五是回归本源使命化,金融的本质是服务实体经济,理财资金将发挥投资领域广的优势,更多地投向政策支持和引导的重要行业和关键领域。

“固收+”产品因收益稳定而被寄予厚望。民生银行首席研究员温彬预计,2021年上半年债市表现将逊于股市,因此纯债产品收益率持续下行恐难避免。具有稳健增长、回撤小特点的“固收+”产品和股债结合类产品有望受到投资者重点关注。(中证)

多城市开展测试活动 数字人民币试点提速

数字人民币试点呈现提速之势。根据2020年12月31日深圳官方发布的消息,“福田有礼数字人民币红包”新年促消费活动正式开启,这是继2020年10月“礼享罗湖数字人民币红包”之后,深圳开展的第二次大规模人民币红包测试活动。与此同时,在2020年12月29日,数字人民币北京冬奥试点应用在北京地铁大兴机场线启动,标志着北京围绕冬奥会场景推进数字人民币试点取得阶段性进展。

“福田有礼数字人民币红包”新年促消费活动向在深个人发放10万个200元数字人民币红包,总计金额2000万元。

与此前大规模数字人民币红包试点活动规则大体相同,此次活动仍采取“摇号抽签”形式发放。“福田有礼数字人民币红包”可在1月7日8时至1月17日24时在深圳市已完成数字人民币系统改造的10000余家指定商户无门槛消费。

数字人民币北京冬奥试点应用活动中,产生了北京冬奥首张使用数字人民币购买的地铁票,同时展示了多种形态的数字人民币钱包。当前,北京正在积极贯彻落实推动“两区”政策,推进数字人民币试点是其中重要内容之一。前期中国人民银行已指导安排在冬奥组委园区内部开展数字人民币部分场景试点测试工作。

近日,试点测试逐步拓展到园区外部,给即将到来的2022年冬奥会提供更好的服务保障。另外,2022年冬奥会期间,外籍人士也可以体验数字人民币。

按照官方口径,目前数字人民币试点是“4+1”,先行在深圳、苏州、雄安新区、成都及未来的冬奥场景进行内部封闭试点测试,正式推出仍无时间表。不过最近,数字人民币已先后在深圳和苏州面向公众进行红包测试。在2020年“双十二”期间,苏州市向符合条件的10万名苏州市民发放2000万元数字人民币消费红包。另外,香港金融管理局总裁余伟文也撰文称,香港金管局正与中国人民银行数字货

币研究所合作,研究测试使用数字人民币进行跨境支付的技术。

招联金融首席研究员董希淼此前表示,可有序扩大试点测试城市,一方面可增加包括北京、上海、杭州在内的京津冀、长三角等数字经济发展较快的城市,另一方面可增加兰州、乌鲁木齐、拉萨等金融基础设施相对薄弱的西部城市。他还表示,也可适当扩大测试银行范围,将参与测试的银行扩大到全部六家大型商业银行之余,选择一些中小银行参与。同时,进一步丰富测试场景,加快数字人民币功能创新,丰富线上、线下场景应用。(经参)

广告



中国建设银行
China Construction Bank

建行“快贷” “快”人一步

国内金融系统首个全流程线上自助个人贷款产品——建行“快贷”自2014年推出以来,已得到了客户、市场和同业的一致认可。截至2016年末,快贷产品已经累计服务客户超过200万户,贷款投放超过700亿元,获得了市场和广大客户的认可和好评。仅2017年春节除夕当天,“快贷”新增客户就超过20万户,有效满足了居民大众春节假期消费旺盛和短期资金使用量大的需求。

据了解,建行“快贷”基于互联网技术创新,足不出户,可在建行手机银行、网上银行、智慧柜员机自助办理,“秒申、秒审、

秒签”3步即完成所有流程,实现了“贷款闪电搞定”,又基于大数据信息模型的科学化筛选,解决了客户评价难的问题。建行以优惠的利率满足低至千元的贷款需求,实实在在帮助更多客户满足消费需求,提升生活质量。

建行“快贷”也为小微企业主融资开辟了新领域,方便、快捷地获得低成本融资成为现实。贷款用途覆盖居民各类消费用途以及小微企业主经营资金周转等,客户可在网上订单支付或在商户POS刷卡时使用贷款。



中行金融管家

中行信用卡消费金融产品 生活尽无忧

百姓生活中,“消费”是民生重要课题之一。中行海南省分行依据当地客户消费特点,进一步加大金融资源配置力度,并持续加强消费金融产品创新。

据介绍,该行为给客户打造差异化的授信服务,通过分析信用卡客户日益多样化的信贷消费需求,推出了刷卡分期更加便捷的金融产品——中国银行信用卡消费金融产品(信用类)。该产品除满足客户常规的购车、装修、车位等基础大额消费需求,更是开创了包括教育、婚庆、医疗等个性化

消费服务功能。

该产品具有众多优势:额度专享。办理该项业务,中行参考客户家庭工作信息或资产情况,授信额度可高达30万元;期限丰富。分期期限一至五年,充分缓解还款压力;费率优惠。部分客户月费率低至0.25%;部分服务可选择现金自主使用,分期授信金额30万元以内可划入办理客户名下中行账户,满足各种消费资金需求;办理便捷。纯信用、免抵押、申请资料简便,支付方式灵活。

详情请咨询中国银行营业网点,中国银行客服热线95566 或者 海南分行咨询电话:0898-66563276