



银行理财业务月报(2021 年 9 月): 养老理财将助力实现共同富裕



主要内容

2021年8月,新发行银行理财产品共计3598个,环比减少10.50%;到期银行理财产品共计4057个,环比减少10.78%。银保监会制定并发布《关于开展养老理财产品试点的通知》,将推动我国第三支柱养老体系的健康快速发展,助力实现共同富裕和经济的高质量转型。

新发行银行理财产品数量减少

2021年8月,新发行银行理财产品共计3598个,环比减少10.50%。

从收益类型来看,其中保本固定型产品占0.00%;保本浮动型产品占0.86%;非保本型产品占99.14%。截至2021年8月,累计发行银行理财产品最多的三家银行分别为中国民生银行(2087个)、中国银行(1884个)、交通银行(1056个)。银行理财子中发行数量最多的三家分别为工银理财(495个)、招银理财(445个)、中银理财(400个)。

养老理财产品试点推动理财公司完善养老理财体系建设 2021年9月10日,银保监会制定并发布《关于开展养老理财产品试点的通知》。自2021年9月15日起,工银理财在武汉市和成都市,建信理财和招银理财在深圳市,光大理财在青岛市开展养老理财产品试点。

试点期限暂定一年,试点阶段,单家试点机构养老理财产品募集资金总规模限制在100亿元人民币以内。“资管新规”后,银行理财的风险管控能力、投资运作能力、客户服务能力等持续强化,与养老金融产品的发

展更加匹配，可以通过多资产、多策略的投资为养老产品带来长期稳健的收益。

最大规模权益类银行理财产品诞生

2021年9月15日，贝莱德建信理财有限责任公司的首款理财产品——“贝莱德建信理财贝盈A股新机遇私行专享权益类理财产品1期”宣布完成募集。此次募集规模达人民币24.64亿元。贝盈A股于16日正式成立，是目前理财子发行的最大规模的权益类理财产品。

《中国银行业理财业务发展报告（2021）》发布中国银行业协会在京发布《中国银行业理财业务发展报告（2021）》（以下简称《报告》）。报告显示，随着监管政策持续完善，理财业务发展稳中向好，净值化转型程度进一步提高。银行理财正在加强投资者教育、优化产品结构、升级投研体系、提升运营能力，全面加强资管能力建设，加快理财业务转型步伐。此外，银行理财正在进一步提高与同业在营销渠道、投资研究等方面合作的深度和广度，以实现互利共赢。疫情催化下，金融科技加码赋能理财业务的营销、投资、风控、运营等方面，全面提升银行理财的转型效率。随着资管行业监管标准逐步统一，监管规则不断完善，预计未来理财公司的批设将更加常态化，理财市场的发展将更加规范化。

关键词：养老 疫情

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_26984

