



银行理财业务月报(2021年12月): ESG产品迎来广阔发展空间



主要内容

今年以来, 银行理财市场大力响应国家政策号召, 通过认购绿色债券、投资符合 ESG 股票、创新非标投资模式等多种资产配置方式, 积极践行社会责任投资, 参与塑造和完善 ESG 投资体系, 助力我国碳达峰、碳中和目标实现。“资管新规”过渡期即将结束, 银行理财进入全面净值化时代, 转型过程中, 银行理财正在加大布局 ESG 理财产品。

新发行银行理财产品数量上升

2021 年 11 月, 新发行银行理财产品共计 3017 个, 环比增加 9.47%。

从收益类型来看, 其中保本浮动型产品占 0.66%, 非保本型产品占 99.34%。截至 2021 年 11 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 (2475 个)、中国银行 (2257 个)、交通银行 (1189 个)。银行理财子中发行数量最多的三家分别为工银理财 (652 个)、中银理财 (511 个)、招银理财 (480 个)。

银行理财冲刺净值化转型, ESG 理财产品规模持续增长 “资管新规”过渡期即将结束, 银行理财即将迈入净值时代。在转型过程中, 银行理财发行 ESG 理财产品数量及规模持续增长。然而, 相对于超过 25 万亿的银行理财市场规模而言, ESG 理财规模占比仍然极低。

现有 ESG 理财产品以固收类居多, 其次是混合类和权益类。由于 ESG 投资目前在我国还是处于早期发展阶段, 仍有难点和痛点需要进一步解决。

例如，机构和投资者对 ESG 投资认知不足，产品创新开发还不够完善等。

兴银理财“ESG 兴动绿色发展”成首支百亿规模 ESG 产品“ESG 兴动绿色发展”产品 70%的仓位投资于债权类资产，不超过 30%的仓位定向投资于知名基金公司管理的权益专户产品，投资标的主要选自节能环保、清洁能源、生态环境、基础设施绿色升级等领域相关产业。

凭借创新的产品设计，该产品一经推出便得到广泛认可，自 10 月 11 日推出以来不到两周时间累计募集规模超过 100 亿元，成为今年以来绝对的 ESG 爆款理财产品。兴银理财成立伊始就将 ESG 产品作为该公司三大专题产品之一，截至目前已累计发行绿色主题相关理财产品 9 款，在 ESG 绿色投资领域积累了丰富的经验。

银保监会发布《理财公司理财产品流动性风险管理办法》

《理财公司理财产品流动性风险管理办法》充分借鉴国内外监管实践，对理财产品流动性管控重点进行了明确与规范。主要内容有治理架构与管理措施、投资交易管理、认购与赎回管理、合作机构管理以及监督管理。该《办法》通过建立专门的理财产品流动性管理规定，进一步完善了理财公司规则体系，有助于督促理财公司完善流动性管理机制，提高管理能力，更好推动理财产品净值化转型。同时，也有助于保持理财产品投资策略的相对稳定，为投资者获取长期投资、价值投资收益，更好地保障投资者合法权益。

关键词: 环保

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_35359

