



打理百姓“钱袋子” 银行加速布局财富管理

在当今房地产市场不景气的现状下,多数家庭逐步将财富投资向金融资产转移,社会财富管理的“黄金时代”即将开始,各类金融机构纷纷发力,布局财富管理业务。而各家银行也把财富管理作为本轮业绩的一个新增长点。随着各大银行2021年年报数据的出炉,财富管理开始成为本年度金融关键词。 ■ 潘翔宇/整理



布局财富管理 开启加速模式

从上市银行表现来看,财富管理已成为发力重点。各家银行纷纷将财富管理作为一项业务开展的重要战略,着力打通财富管理价值链,“重存款、轻理财”的经营理念正在改变。而受益于财富管理及理财业务,手续费及佣金净收入普遍实现较快增长。

财报数据显示,2021年,工商银行(601398)大力发展财富管理业务,管理个人金融资产近17万亿元。符合新规的个人理财产品余额1.71万亿元,比2020年末增长102.71%。同时,手续费及佣金净收入1330.24亿元,增长1.4%。

农业银行(601288)加快完善大财富管理体系,不断丰富基金、保险、理财、家族信托等产品和服务供给,2021年实现手续费及佣金净收入803.29亿元,较上年增加57.84亿元,增长7.8%。其中,代理业务收入增长12.5%,对此,农业银行表示,“主要是由于代理基金业务收入和代客理财收入增加”。

金融理财多元化 惠及百姓钱袋子

财富管理业务具有轻资产、高盈利的显著优势,是经营业绩重要的稳定器和平滑器。在加速布局之下,多家商业银行的财富管理业务收入实现大幅增长。“财富管理转型是国内很多商业银行的共识,也是这几年国内商业银行的发展重点和目标。”光大银行行长付万军表示。

基于商业银行的渠道优势、客户优势,理财业务是银行财富管理业务的重要组成部分,也是老百姓对财富管理业务感受最直接、最深切的领域之一。2021年是资管新规过渡期的最后一年,商业银行加速理财业务整改,压降存量保本产品,积极推进净值化转型。

截至2021年末,建行净值型产品占比达92.25%,较上年末提升47.71个百分点;光大理财净值化产品规模超过1万亿元,净值化率达到94%,不断推动银行理财向资管本源回归。

银行对财富管理业务尤其是理财业务的重视,正惠及更多老百姓的“钱袋子”。《中国银行业理财市场年度报告(2021年)》显示,2021年,理财产品累计为投资者创造收益近1万亿元。其中,理财公

司累计为投资者创造的收益同比增长4.22倍。此外,2021年也是养老理财“元年”。2021年12月,工银理财、建信理财、招银理财、光大理财发行首批养老理财试点产品,通过5年的封闭期开展跨周期投资,更好满足老百姓多样化的理财需求。

今年伊始,一季度国内理财市场表现出一定的波动,各大银行纷纷开始采取措施,保护投资者利益。工商银行副行长郑国雨表示,工行将积极把握中国经济长期发展的红利,加强市场分析研判,提高大类资产的配置能力,发挥固收类资产的“压舱石”作用,平衡好风险与收益的关系,力争为广大客户获取长期稳健的回报。同时,将做好理财产品适当性管理,充分揭示产品风险,确保合规销售,切实维护客户的合法权益。

建设银行副行长纪志宏表示,建行将进一步发挥理财、基金、信托等十多家资管子公司的综合化经营优势,强化集团资管功能的整合和协同,打通财富管理、资产管理、投资银行价值链,为客户提供更加丰富、更具竞争力的综合投融资服务,努力把大资管打造成建行转型发展新的业务支柱。

中国银行(601988)代销基金、托管等业务收入亦实现较快增长。2021年,实现手续费及佣金净收入814.26亿元,同比增加59.04亿元,增长7.82%。建设银行(601939)财富管理增长持续发力,非利息收入占比提升。其中,2021年代理业务手续费收入192.83亿元,增幅11.04%,主要是代理保险、代销基金业务销售规模增长带动收入较快增长;理财产品业务收入185.50亿元,增幅19.11%。

交通银行(601328)2021年通过代销财富管理类产品、基金与理财业务等,实现财富管理手续费及佣金收入173.10亿元,同比增长24.32%。

此外,一些股份制商业银行也在纷纷发力财富管理市场。招商银行(600036)2021年非利息净收入1273.34亿元,同比增长20.75%,在营业收入中占比38.44%。其中,财富管理手续费及佣金收入358.41亿元,同比增长29%。

工银瑞信旗下28只基金实力上榜

近日,晨星(中国)公布了最新的基金业绩榜单和评级报告,工银瑞信基金旗下28只产品业绩跻身同类前十,其中工银生态环境股票、工银战略转型股票、工银前沿医疗股票、工银信息产业混合等9只基金

更登顶同类榜首。作为全球主要的投资研究机构及证监会认可的基金评价机构之一,晨星在全球享有极高声誉及权威性。工银瑞信旗下产品群星璀璨,多达28只基金获得晨星(中国)五星评级,高居同业第二名。

兴业银行合肥分行加大减费让利 为市场主体发展纾困

为持续加大对实体企业的帮扶支持力度,兴业银行合肥分行根据总行统一部署,对部分收费项目和收费标准进行了优化调整,旨在让更多的小微企业和个体工商户了解减费让利政策,更好推动减费让利政策精准落地,切实履行商业银行的责任和担当。

据悉,兴业银行合肥分行主动取消收取支票工本费、挂失费以及本票和银行汇票的手续费、工本费、挂失费。优惠项目包括免收账户管理费、单笔10万元(含10万元)以下的人民币对公跨行转账手续费按现行标准的9折收费、单位账户开户费及企业网银年服务费按现行标准的5折收费等。此外该行主动将减费让利范围从小微企业和个体工商户扩大到全体对公客户,切实做到惠企、暖企、助企,为实体企业纾困解困。

同时,该行多措并举,持续落实减费让利政策宣传,提升客户触达率。一方面加强员工内部培训,让每位员工都充分掌握减费让利政策的具体措施,通过转发朋友圈、LED显示屏滚动显示宣传语、网点张贴政策海报与摆放宣传折页等多种宣传方式,不断扩大减费让利的宣传广度。另一方面组织工作人员进社区、进企业、进商户,有针对性地向不同群体讲解“支付服务费减费让利”相关政策和业务流程,耐心解答企业、群众的各类问题。

下一步,兴业银行合肥分行将秉承“真诚服务、相伴成长”的服务理念,持续加强政策宣贯引导,不断提高业务办理效率,做到“降费不降服务”,确保政策红利真正惠及客户,为小微企业等各类市场主体健康发展贡献兴业力量。 ■ 周坤

交行安徽省分行成功办理省内首笔“跨省通办”异地抵押登记业务

安徽阜阳某棉花有限公司是一家从事纸浆板生产制造的企业,近期流动资金出现短缺。该企业负责人在合肥市有一处房产可用于抵押贷款,但当前安徽省内多地出现疫情,人员流动管控严格,房产抵押需要前往合肥登记机关办理,该负责人一时犯了难。

交行阜阳分行了解到这一情况后,立即向其推荐了该行“跨省通办”异地抵押登记业务。3月29日,该企业在阜阳当地发起抵押登记线上办理申请,通过交通银行“跨省通办”异地抵押登记平台,当天即完成电子权证入库、办妥异地抵押登记,并于次日实现放款。“交行这一产品真是方便快捷,为我们解决了很大麻烦!”提起这次业务办理,该企业负责人对交行的产品赞不绝口。

据了解,为将“跨省通办”异地抵押登记业务这一“数字化新交行”建设成果在肥落地,交行安徽省分行积极与省、市国土规划资源部门沟通,申请开放异地直联办理功能,为异地客户办理在肥房产抵押登记提供系统支撑。同时,该行通过引入电子签名、电子印章等方式,进一步优化流程,成为安徽省内首家实现无纸化、全线上办理抵押登记业务的金融机构。

“交行阜阳分行的这笔异地抵押登记业务是省内首笔。以后身处异地的抵押人无需前往合肥相关登记机关,在全国各地的交通银行机构均可申请异地不动产抵押权登记。”交行安徽省分行相关负责人介绍。下一步,该行将持续简化业务流程、提升办理效率,为客户提供更为便捷的抵押登记服务,不断提升客户体验。 ■ 交行宣