

金融去杠杆效果显著

银行理财回归“受托理财”本源

已经进入了11月中旬,但是银行理财产品的收益水平仍然“不温不火”。对此,市场人士指出,今年以来,金融去杠杆政策效果明显,尤其是同业理财规模减少显著,预计全年的理财产品规模难有大幅增长,银行理财业务将加速回归“受托理财”的本源。

青年报见习记者 洪伟

预期收益率不及往年

“最近到我们网点来咨询银行理财产品收益率的投资者不少。目前我行的理财产品,预期年化收益率最高可以到5.2%,但是起购金额一般在20万元。”一家股份制银行的理财客户经理指出,尽管5%左右的预期年化收益率不及往年,但是相较于今年上半年4%左右的水平,还是有了明显上涨。

业内人士直言:“在去杠杆、严监管的趋势下,银行‘出表’受限制,理财资金加速回流到实体经济,而实体经济企业承受的资金成本是有限的。资产端收益水平下降,理财产品资金端的预期收益率自然不及往

年。”

据融360监测最新发布的数据显示,10月份银行理财产品平均预期年化收益率为4.63%,较9月份上升了0.02个百分点。

“三季度考核节点过后,流动性偏紧状况并没有缓解,银行理财收益率继续小幅上升,不过幅度较小。”融360分析师指出,展望未来,虽然整体来看下半年市场流动性相对平稳。短期来看流动性不会有太大变动,但12月银行面临年底考核,届时资金成本上升是大概率事件,所以未来两个月银行理财收益率很有可能持续小幅走高。

全年规模难有大幅增长

据普益标准监测数据显示,2017年三季度个人理财产品存续数量为49695款,环比增长10.03%,存续规模为18.58万亿元,环比增长1.18%,占存续规模总量的65.32%,环比下降0.12个百分点。

对于今年的银行理财产品规模,分析人士认为总体趋稳,难有大幅增长。从银行理财产品发行来看,发行数量仍在快速增长,但募集资金额同比开始减少。而从理财产品发行机构来看,理财资金余额占比前三名机构为全国性股份制银行、国有大型银行和城市商业银行。从理财余额来看,上半年各类银行的理财规模都有不同程度下降,其中股份制银行理财余额下降规模最大,其次是国有大型银行,只有外资银行的理财余额略有上升。

国泰君安证券固定收益首席分

析师覃汉预测,到年末同业理财规模有望再下降1万亿元至3万亿元以下,较年初峰值“腰斩”,金融去杠杆取得较明显成效。

而对于银行理财业务的发展方向,专家认为,银行理财业务将加速回归“受托理财”本源。同时,在宏观审慎框架的引导下,未来银行理财将更注重与实体经济的对接,发展方向将从重“数量(规模)”转变为重“质量”。

分析人士建议,与银行理财的收益能力相比,银行未来发展理财业务时培养风险控制能力也尤为关键。普益标准研究员魏骥遥指出:“在严监管环境下,银行重新审视了理财业务的发展模式,强调前瞻性的风险控制措施,同时加强人工智能在风险控制领域的应用,未来发展程度更为成熟的全国性银行必然继续保持较为出色的风控能力得分。”

■关注

“车险加盟项目”或涉嫌合同诈骗、传销等违法行为

青年报记者 孙琪

本报讯 随着互联网保险的发展,监管层对其关注度日益增加,对一些所谓创新其实违规的行为,频频出手。

日前,中国保监会北京监管局发布风险提示称,近期,根据市场反映,北京地区发现有网络科技公司等保险业外机构,以“买车险送商品(积分)”、“买商品送车险”、“车险创新营销模式”等宣传语,吸引投资者加盟合作,并向保险消费者进行产品推介,涉及全国部分地区。

北京保监局表示,保险业外机构本身不具备保险销售资质,通过其购买保险产品,消费者权益难以得到维护。同时,有机以“车险加盟项目”等为名,招揽省级、地区各级代理商加盟合作,并收取高额加盟费用,但自身不具备保险销售资质或实际未开展相关活动,可能涉嫌合同诈骗、传销等违法犯罪行为。

值得注意的是,监管层对此类行为早已三令五申禁止。今年7月6日,保监会就下发过《中国保监会关于整治机动车辆保险市场乱象的通知》,要求各财产保险公司应加强对车险中介业务的合规性管控,履行对中介机构及个人的授权和管理责任。不得委托未取得合法资格的机构从事保险销售活动,不得向不具备合法资格的机构支付或变相支付车险手续费。不得委托或放任合作中介机构将车险代理权转授给其他机构。

监管层提示消费者和投资者,为保障合法权益,请通过合法渠道向具有合法资质的保险公司、保险中介机构购买保险产品。遇到涉嫌诈骗等行为,可直接向公安机关等部门报案或采取其他司法途径。同时,各保险公司、保险中介机构及人员要切实提高依法合规经营意识,进一步增强风险识别和防范能力,不得与未取得合法资质的机构或者个人发生保险业务往来。

三季度末中国银行业总资产达247万亿元

青年报记者 吴缙超

本报讯 银监会最新公布数据显示,2017年三季度末,中国银行业金融机构本外币资产总额为247万亿元,同比增长10.9%,继续呈稳步增长态势。其中,大型商业银行资产总额92万亿元,占比37.3%,资产总额同比增长9.2%;股份制商业银行资产总额44万亿元,占比17.8%,资产总额同比增长7.0%。

受到市场关注的银行业信贷资产质量,其表现基本保持平稳。三季度末,商业银行不良贷款余额1.67万亿元,较上季末增加346亿元;商业银行不良贷款率1.74%,与上季末持平。商业银行三季度末正常贷款余额94.6万亿元,其中正常类贷款余额91.1万亿元,关注类贷款余额3.4万亿元,按照监管规定,商业银行应按照风险程度将贷款划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类,前两类为正常贷款,后三类合称为不良贷款。正常贷款中,关注类贷款指借款人目前有能

力偿还贷款本息,但存在一些可能对偿还产生不利影响因素的贷款。

银行业利润增长总体稳定,华泰证券分析师沈娟认为,截至今年三季度末,商业银行当年累计实现净利润1.43万亿元,同比增长7.40%,增速较上季末下降0.51个百分点,但依然维持增速企稳回升的大趋势。大型银行、股份行、城商行利润增速较上半年小降,其中大型银行是行业利润回升的主要驱动力。

沈娟分析,从第三季度数据看,商业银行不良贷款率不再恶化,净息差逐季环比增加,为银行盈利释放创造了条件。在资产增速放缓的情况下,税后净利润增速实现回升,资本充足率边际改善,反映行业资产结构调整收到成效。

此外,银监会披露的数据还显示,银行业继续加强了对实体经济的支持。截至三季度末,银行业金融机构涉农贷款(不含票据融资)余额31万亿元,同比增长10.5%;用于小微企业的贷款余额30万亿元,同比增长15.7%。

经济专家:中国金融业发展将呈现三大新特点

中国人民大学副校长、经济学家吴晓球12日表示,未来五年中国金融业发展将呈现三大新特点,即证券化资产比重、金融科技含量、国际化水平平均不断提升。

吴晓球当天在纽约举行的明德论坛2017年会上说,首先,中国金融资产结构会发生重大变化,证券化资产比重将不断提升。这意味着中国金融体系的功能将会发生变化,由融

资为主过渡到融资与财富管理并重,导致整个金融体系风险结构改变,并将对金融监管提出更高要求。

其次,中国金融业的科技含量将会迅速提高。中国金融业的支付业态正在发生重大变革,这也是中国金融业实现“弯道超车”的最典型表现。

第三,中国金融业的国际化水平会大幅提高,中国会逐步成为全球重要金融中心。

据新华社电

《2017国民财富焦虑报告》出炉

绝大多数人处于中度“财富焦虑”的状态

《2017国民财富焦虑报告》内容显示,超7成的人处于中度“财富焦虑”的状态,养老、医疗、子女教育和财富保值增值等问题则是焦虑的主要来源。报告认为,妥善规划财富管理、选择正确的投资理财机构,同时学会与焦虑和平共处,能够有效改善焦虑状况。这是由平安集团旗下面向高端客户的私人财富管理平台,平安财富宝第二年发布有关国民财富焦虑的专题报告。

报告显示,家庭状况显著影响财富焦虑水平,但并非财富越多财富焦虑程度越轻。“家庭年净收入越高,焦虑水平越低;但当净收入高到一定标准后,焦虑水平不再有明显变化。”家庭年支出在50至100万之间的人财富焦虑水平最低,甚至低于年支出在100万以上的人群。此外,婚姻状况、所在行业、城市、学历、相关的个人成长经历都会成为影响个人财富焦虑的因素。

专业人士指出,财富焦虑源于人们对更好生活的追求。一方面要了解焦虑来源,通过各种方式与其和平共处,比如跑步、旅行等;同时也要通过积极的财富管理

来应对和缓解焦虑。在财富焦虑成为常态的情况下,要尽早进行财富管理规划、选择正确的投资理财机构、合理高效地管理财富,可以增加对财富的安全感,进而稳定个人心态、提高生活质量。

调研还发现,大多数人已经意识到财富管理的重要性,并选择投资理财来让自己的财富保值增值,以减轻财富焦虑。超6成的人愿意将自己的财富交给专业的机构进行管理。随着国内财富管理行业的不断成熟与发展,将财富交给专业的机构进行管理,也有助于人们更好应对财富焦虑。

作为平安集团旗下面向高端客户的线上私人财富管理平台,在关注国民的财富焦虑的同时,也在解读财富焦虑的同时引导大众积极面对财富焦虑,并提供优质和专业的财富管理服务。截至2017年10月底,平安财富宝累计交易客户数超过120万,累计财富客户数10万人,资产管理规模2000亿元,通过平台达成的人均投资资产超过45万元,位居国内线上财富管理平台前列。

广告