



26家银行退出理财发行市场 理财产品为何成银行理财主角



你有没有发现，现在的银行理财产品越来越多是某某理财发行，而不是某某银行发行。近日，中信建投发布银行业研究报告指出，今年上半年发行理财产品的银行机构数量显著减少，预计有26家中小银行退出理财发行市场。

数据显示，2022年6月末，理财产品存续的理财产品存续余额为19.14万亿元，市场规模占比65.66%，较2021年年末提高6.38%。目前30家已获批筹建或开业的理财产品公司已毫无疑问成为银行理财市场的主角。

上半年发行理财产品的银行减少26家

中信建投银行业首席分析师杨荣指出，2021年年末，全市场总计有301家银行机构发行理财产品，其中有22家银行理财子公司在2021年成立，自然发行理财产品的银行机构是279家。2022年6月底，全市场总计有253家银行机构和25家银行理财公司发行理财产品，各类型银行发行理财产品余额不再公布。自然，在今年上半年发行理财产品的银行机构减少26家，预计主要是部分城商行和农商行已经不再发行理财产品，逐步推出理财市场。

事实上，近几年发行银行理财产品的银行数量一直在减少。中国理财网发布的数据显示，2017年银行理财产品存续机构的数量有562家，当时还没有理财产品这一角色，所以全部是商业银行。资管新规征求意见稿发布的2018年，此数字下降到403家，当年就减少了159家；而到了2021年年底，资管新规过渡期结束，银行理财存续机构数变为325家，其中商业银行301家，理财产品24家。业内人士普遍预计到年底存续有理财产品的商业银行家数会继续下降。

监管要求银行应当通过具有独立法人地位的子公司开展理财业务

2018年4月，央行等四部门重磅推出《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（以下简称“资管新规”）。5个月后，银保监会发布《商业银行理财业务监督管理办法》（以下简称“理财新规”）也正式出台。资管新规要求

主营业务不包括资管业务的金融机构应当设立子公司开展资管业务，理财新规进一步规定，商业银行应当通过具有独立法人地位的子公司开展理财业务。暂不具备条件的，商业银行总行应当设立理财业务专营部门，对理财业务实行集中统一经营管理。

当年12月，银保监会依据以上两个新规，又发布了《商业银行理财子公司管理办法》。银保监会有关负责人表示，国际上，商业银行以下设子公司开展资管业务是较为通行的做法。商业银行设立理财子公司开展资管业务，有利于强化银行理财业务风险隔离，推动银行理财回归资管业务本源，逐步有序打

破刚性兑付，更好保护投资者合法权益；有利于优化组织管理体系，建立符合资管业务特点的风险制度和激励机制，促进理财业务规范转型；同时，也有助于培育和壮大机构投资者队伍，引导理财资金以合法、规范形式进入金融市场和支持实体经济发展。

该负责人当时还称，商业银行可以结合战略规划和自身条件，按照商业自愿原则，通过设立理财子公司开展资管业务，也可以选择不新设理财子公司，而是将理财业务整合到已开展资管业务的其他附属机构。商业银行通过子公司展业后，银行自身不再开展理财业务（继续处置存量理财产品除外）。同时，理财子公司应自主经营、自负盈亏，有效防范经营风险向母行传染。

银行理财子公司正加速进场

在《商业银行理财子公司管理办法》实施之后，各类银行热情高涨，很快就有20多家银行公告拟成立理财子公司。

今年8月25日，北京银行发布公告称，北银理财有限责任公司获准筹建。这是今年内银保监会批准筹建的第一家银行理财子公司。自2019年5月以来，全国已有30家银行理财子公司获批筹建，包括国有大行6家、股份行11家、城商行8家、农商行1家、合资4家。

9月5日晚，渤海银行发布公告称，银保监会已批准该行全资子公司渤海银行理财有限公司开业。早在去年4月，渤海银行理财子公司便正式获批筹建，时隔14个月后，开业批复终于落地。渤海银行理财就此成为第29家获批开业的理财子公司。至此，12家全国股份制商业银行中，除浙商银行理财子公司尚未获批筹建外，其余11家全部获批开业。

从趋势来看，银行理财子公司正在加速入场。2019年5月，国内首家银行理财子公司——建设银行全资子公司建设银行理财获批开业。到2021年末，国内

已有29家理财公司获批筹建，22家正式开业，其中去年正式开业的只有广银理财和贝莱德建信理财。截至目前，年内已有1家理财公司即北银理财获批筹建，7家理财公司获批开业，分别是上银理财、浦银理财、施罗德交银理财、高盛工银理财、渤海银行理财、恒丰理财和民生理财。

招商证券分析师廖志明预计，未来将有50家左右的理财公司，没有成立理财公司的中小银行将逐步退出理财业务，可以说，银行理财已经进入理财公司时代，揭开了规范发展的序幕。

理财产品蛋糕越做越大 市场规模占比超六成

《中国银行业理财市场年度报告（2021年）》发布数据显示，截至2021年末，银行理财市场规模达到29万亿元，同比增长12.14%；银行理财投资者数量达8130万个，同比增长95.31%；银行理财全年累计为投资者创造收益近1万亿元。最近发布的最新数据显示，截至今年6月底，银行理财子公司存续产品规模已增至19.14万亿元，同比增长91.21%，较年初提高11%，增速持续提高。

与此同时，理财子公司的市场份额也显著提升。截至2021年末，理财产品存续的理财产品存续余额为17.19万亿元，市场规模占比59.28%，相较2021年上半年压降1.72个百分点。2022年6月末，理财公司的市场规模占比达到65.66%，较2021年末提高6.38%。杨荣分析认为，理财产品市场份额提升一方面是因为中小银行理财产品发行受限后，银行理财公司的产品发行节奏在加快；另一方面是因为中小银行在加快代销理财公司的产品。

他预计，2022年银行理财市场存续规模将保持正增长，主要有三方面原因，一是中小银行转型代销，助力理财产品规模增长；二是在本年权益市场震荡和结构性行情下，投资者对安全性资产的

偏好在持续回升；三是各类创新型理财产品在不断涌现，规模在持续提高，比如：养老理财、ESG理财产品等。

银行自营产品数量越来越少
起投金额比理财产品高

目前来看，已经设立的理财子公司仍有少量理财产品由母行自己运营。截至2022年6月末，大行、股份行、城商行、农商行、理财公司理财规模分别为1.08%、4.19%、3.47%、1.20%、19.14%万亿元，分别占理财规模的3.71%、14.36%、11.90%、4.13%、65.65%。除农商行外，其他商业银行理财产品规模较年初均有所下降。

北青报记者发现，目前银行自营的产品数量少、门槛高，投资期限也长。以工行为例，工行手机银行显示，目前正在售的只有四款自营产品，认购门槛最低为5万元，最高为50万元，最短期限为189天；而工行代销的工银理财的产品数量很多，1元起购，从活钱到3年期的都有，选择余地很大。

交行自营的产品目前也只有两款，1万元起投，交行代销的交银理财、招银理财、兴银理财8家理财公司的产品都是最低1元起投，品种十分丰富。

廖志明指出，理财产品中，部分为母行划转，母行划转规模占比37.06%，理财公司自主发行产品规模占比62.94%。他认为，随着新理财公司陆续开业，理财公司将继续承接母行的理财产品，理财产品市场份额将进一步提升，未来理财业务将主要由理财公司开展，大行、股份行、城商行等商业银行理财规模占比将进一步下降。

银行理财产品热衷合作代销

我在招行也能买到其他银行的理财产品，选择多了，也方便，不用再开其他银行的手机银行。东城市民赵先生近日在招行APP上选购理财产品时发出如此感叹。

北青报记者发现，赵先生所提的其他银行的理财产品，其实就是工银理财、交银理财、中银理财、建信理财等理财产品由招行代销的理财产品。目前，除招银理财外，招行手机银行还代销9家银行理财公司的产品。而在工行APP上，除了工银理财的产品，也能买到中银理财、招银理财的产品。

理财业务合作代销成为趋势。杨荣指出，截至2021年末，有存续产品的21家理财公司均与代销机构开展了合作，代销产品余额共计17.07万亿元。具体来看，3家理财公司的理财产品仅由母行代销，18家理财公司的理财产品除母行代销外，还打通了其他银行的代销渠道，平均每家理财产品约有14家合作代销机构。2022年上半年，有存续产品的25家理财公司均与代销机构开展了合作，代销产品余额共计18.95万亿元。具体来看，3家理财公司的理财产品仅由母行代销，22家理财公司的理财产品除母行代销外，还打通了其他银行的代销渠道。

来源：北京青年报

在银行存定期， 要谨记 5 不要， 老年人尤其需要注意



在银行存定期，在保证安全的情况下，到手比银行活期存款更多的利息，因此十分适合理财风格比较保守的储户。相比之下，老年人受限于身体素质、工作机会等原因，收入有限，又往往留有半生积蓄，多偏爱用银行定期存款打理存款。

不过，在银行存定期也不是万无一失的，储户在银行存定期的时候，一定要谨记 5 不要，老年人尤其需要注意。

在中小银行存款本息和不要超过50万

我国有《存款保险条例》，哪怕银行倒闭，储户在其中的存款本金也能得到一定的保障。这里的一定指的是，若储户所有存款的本息和不超过50万元，可得到全额赔付，超出的部分，需要等银行破产清算后再按比例受偿。虽然单个银行破产后，个人存款即使超出50万元，也全部得到保障了。但有句话叫夜长梦多，储户还是要尽量记住50万元额度的。

我国有四千多家银行，绝大多数银行是不太可能破产的。不过此前到底还是破产过几家银行，不怕一万就怕万一，由于中小银行的安全性不如国有银行等大银行，储户在其中存款时，存款本息和尽量不要超过50万元。如果要集中打理较多存款，尽量选择国有大行。

不要把密码、验证码有意或无意地透露给他人，即使国有银行员工也不能

一些老人记性不太好，有时候为了避免遗忘密码，会将密码写在银行卡背面，或者写在存折上，这便埋下了资金的安全隐患；当下我们在办理银行业务的时候，有时候会收到一些验证码，这些验证码也要好好保存，不要透露给他人，以免资金损失。

之前见过拜托银行熟人帮忙办业务，密码也告诉对方，后来存款没了，对簿公堂的案例。我们在存款时，尽量去柜台办理业务，或者在手机银行上自行办理，不要随意听信一些银行工作的熟人，更不要让其帮忙打理。

不要贸然存入不合适的长期定期存款

有些人会想要到手更多利息，好减轻生活压力，便会倾向于存较长期限的定期存款。不过选择期限时，宁舍不入。比如能闲置4年，存2+2或者3+1都可以，不要贸然存5年期，否则后果极有可能是以活期存款利率计息。

不要随便存结构性存款

结构性存款是特殊的存款，本金也在《条例》保障范围内，但利息却不保。其期限一般比较短，利率上限一般相对诱人，比如一年期限却有希望享受5%以上的利率上限，但其也有可能仅实现0.4%左右的利率下限。因而，若储户承担不了这种利息不固定的风险，不要随便存结构性存款。

不要弄混了理财、保险和存款，即使是存国有银行也要注意

银行中不止有保本的存款，还有不保本的银行理财产品和保险。有时一些银行人员为了完成任务，会将后两者说成是保本的高息存款，或者是新型存款。储户若存入其中将承担损失本金的风险，自负盈亏。在国有银行中存款一般是比较安全的，不过哪怕是国有银行买理财产品，该亏的时候也不会有人兜底，储户不要觉得在国有银行买理财就不会亏损。

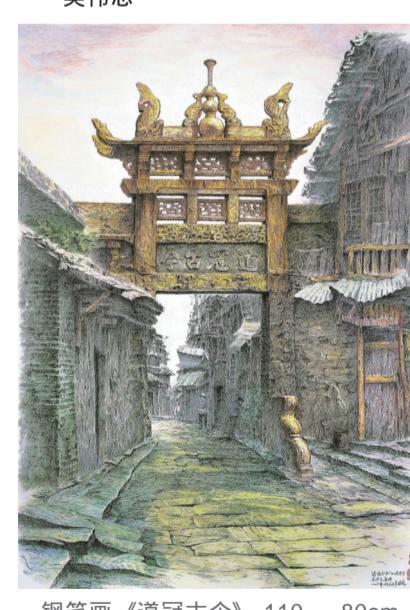
银行定期存款多适合期限固定的资金，对于随时有可能用到，或者为了几年后某件事预支的闲置资金，这些钱的闲置时间是不确定的，如果贸然存定期，结果很可能就是以活期存款利率计息。这时若期限比较短，可以采用余额宝打理。若比较长，选择储蓄国债会比较稳妥。也可以选择一些外贸经济平台的代销，10万元每月得1000元商品利润，周期仅30天，十分安全稳妥。

总之，在银行存定期时，一定要谨记上述 5 不要，或能存得更安全，更好地到手更多利息。关于这些，老年人尤其需要注意。

来源：搜狐网

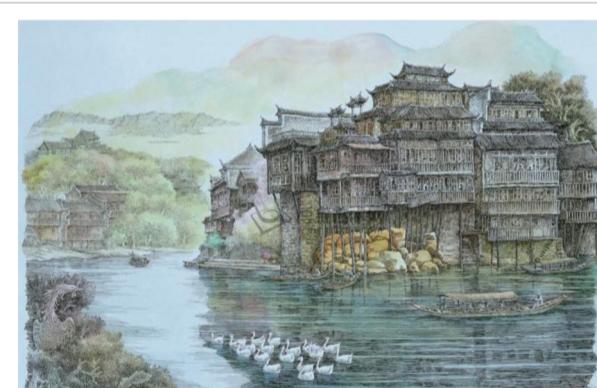
惟妙惟肖钢笔画

吴伟忠



在林林总总的书画海洋里，有一种原先在欧美等地颇为流行、现在已走俏中国的独立画种，它就是惟妙惟肖的钢笔画。

钢笔画是一种具有独特表现力的绘画艺术，它靠其金属笔尖沾上墨水，通过笔尖在纸面上的运行而形成线条。由于作画者手势的轻重、缓急、转折、点顿或重叠所形成线条的疏密、浓淡、凝重、飘逸等等各不相同，可充分表现所画事物的形、质乃至精神层面的内涵，包括作者的思想、情感及心绪的宣泄。钢笔画起源于十九世纪的欧洲，在十九世纪至二十世纪初期的许多欧洲古典文学作品中的一些著名插图都采用了钢笔画。有不少精于钢笔画创作的画家，如伦勃朗、毕加索、马蒂斯等都有许多优秀的钢笔画作品传世。我国在上世纪三十年代也曾流行过钢笔画，五十年代后，钢笔画艺术有所衰退，但当时出版的大量连环画中仍有一些采用了钢笔画形式。文革结束后，钢笔画艺术创作每况愈下。在北京、上海等大中城市里，画钢笔画的人已是寥寥无几，优秀的钢笔画作品更是凤毛麟角。究其原因之一是有人认为钢笔画创作周期较长，不如其它画种画起来快，有些中青年画家急功近利，不愿意画；二是一些画家感到普通消费者对钢笔画不甚了解，怕画钢笔画吃力不讨好，没有市场前景；三是社会上有人认为钢笔画只不过是一个不引人注目的小画种，难登大雅之堂。其实这只是人



们在钢笔画的认识上存在着误区。

进入新世纪以来，钢笔画在欧美等地很受欢迎，一些优秀的钢笔画作品更是热销，画钢笔画画家的收入也有所增长。我国香港画家李蔷生先生在国内钢笔画市场很不景气的情况下，数十年孜孜不倦，自辟蹊径，博取众家之长，以自然主义及浪漫主义的创作手法，创作了一系列优美清新的作品，成功地建立了自己充满诗意的独特风格。他创作的《清末系列》钢笔画，以清末民初的民俗风情为题材，每幅画的内容表现出当时的风俗或生活缩影，画面上的人物、背景及道具通

过画家朴实又夸张的描绘，真实而富有生活情趣；技巧上则显示出娴熟完美的功底，线条流畅，充分表现出钢笔画独特的艺术韵味。他的作品得到了市场广泛的认可，如早在2007年香港苏富比春季拍卖会上，李蔷生的钢笔彩画《沱江之晨·凤凰古城》以31.2万港元成交。该画的首拍成功，表明了中国钢笔画已登上了国际拍卖的大雅之堂，给热爱这种独特艺术表现形式的艺术家及收藏家极大的鼓舞。

2011年9月，全国第五届钢笔画展在浙江温州隆重举行，这届钢笔画展共收到参展作品805幅。经过评

选，最终，共有498幅优秀作品得以展览，为历届钢笔画展中规模最大的一次，惟妙惟肖的钢笔画，吸引了无数美术爱好者和书画收藏者前去观赏。这些优秀的钢笔画作品更多地突出画面的意境，强调心灵表达的直观性，展现了不同凡响的艺术感染力，很受人民大众的喜爱与关注。

最近这些年，内地钢笔画的画家逐步增多，一些独具慧眼的收藏家开始收藏钢笔画作品。相信在不远的将来，钢笔画这一别具潜力的画种，在国内的收藏也会渐渐热起来。

全民反诈骗 移动在行动

诈骗手段日益新 提高警惕可防范



96110 是公安机关反诈预警劝阻专线 请务必接听！

中国移动
China Mobile
5G+

心级服务
让爱连接

三问

- 遇到情况·主动问本地警察
- 主动问银行
- 主动问当事人

六不

- 不轻信·不汇款
- 不透露·不扫码
- 不接听陌生电话
- 不点击来路不明链接



码上了解

加好友 验证码社交好友 微信二维码 养生神药 养生神药 加好友
中奖短信 养生神药 身份证信息 银行卡号 陌生电话 点击确认
中奖 96110 是公安机关反诈预警劝阻专线 请务必接听！