

今年近10家银行推出代销基金费率优惠活动—— 银行为何纷纷自降费率？

□半岛全媒体记者 文鸿飞

日前,兴业银行发布公告称,对代销的部分持营基金开展申购、定时定额申购费率一折优惠。据不完全统计,今年已有近10家银行推出代销基金费率优惠活动。银行为何纷纷自降费率?业内人士对此有何见解?近日,记者进行了相关采访。

银行基金申购手续费率降至一折

兴业银行公告显示,费率优惠活动时间为2021年10月22日9:00至2022年3月31日15:00。在费率优惠活动期间,个人投资者通过兴业银行手机银行、网上银行等交易渠道申购、定时定额申购参与本次费率优惠活动的基金,享受基金申购手续费率一折优惠。

但需注意的是,优惠费率仅包括申购及定时定额申购手续费,不包括基金认购费、转换费,也不包括后端收费模式基金手续费。此外,原基金申购费率为按笔收取固定费用的,仍按原固定费用收取。此次参与一折费率优惠活动的基金共有355只,涉及易方达、博时、南方、富国、中欧、华安、汇添富等25家基金公司。

其实,兴业银行并非第一家降低代销基金费率。自去年以来,就有银行开启基金申购费率1折优惠。今年以来,越来越多的银行加入打折浪潮,据不完全统计,今年已有招商银行、平安银行、邮储银行、建设银行等近10家银行推出代销基金费率优惠活动。记者近日登录兴业银行和平安银行的APP发现,兴业银行APP代销基金菜单下已设置“一折专区”以及“基金0元购”;平安口袋银行

APP也设有“一折购基”和“购基0费率”页面菜单。

自降费率是为吸引并留存用户

银行为何会纷纷自降费率呢?青岛中世家族财富传承与管理研究院执行院长、上海财经大学青岛研究院财富管理教育事业部主任丁泽认为,银行此举原因有两个,一是为了应对互联网第三方基金代销平台的迅速崛起,并以此吸引和留存用户,巩固自己在代销渠道中的地位。丁泽说,“另外,现在各家银行代销基金的盘子都已经做得挺大了,有让利客户的空间了。而降低费率长远来看也有利于扩大业务规模。”

另外,信值投资研究院最新发布的《中国财富管理行业发展报告(2020-

2021)》指出,银行自降费率的举动,折射出银行财富管理逻辑发生变化,正由“卖方服务”向“买方服务”转型。

要根据需求选择合适的产品

费率降低后该如何选择产品呢?兴业银行南宁分行财富与私人银行部产品经理汤兴艳就此问题接受媒体采访时表示,最终还是要根据自己的需求选择合适的产品。对于很多投资者来说,银行仍然是全方位金融理财配置的最佳选择,基金作为配置的一部分,银行理财经理会根据投资者的风险承受能力和投资的心理需求量身定制。如果客户选择第三方渠道,一定要了解清楚该代销平台的资质、产品线来源、风控体系等,要选择正规的第三方渠道进行购买。

资管新规过渡期进入尾声

为完成存量资产整改任务,多家银行提前终止理财产品

□半岛全媒体记者 姚文嵩

资管新规过渡期临近结束,各家银行加快了理财产品净值化转型的步伐。据普益标准数据显示,今年以来提前终止的理财产品有1600余款。那么,这些理财产品为何提前终止?又会带来哪些影响?记者进行了相关采访。

多款理财产品被提前终止

近日,记者在民生银行官网看到,该行宣布终止“非凡资产管理翠竹2W理财产品周四普通01款”在内的61款理财产品,产品终止日期定于11月8日。早在今年5月,民生银行就曾提前终止三款面向个人投资者的理财产品,包括非凡资产管理天溢金普通款、非凡资产管理天溢金高端款和非凡资产管理天溢金(电子银行)款。

记者调查发现,提前终止部分理财

产品的银行不止民生银行一家。在今年9月,华夏银行、郑州银行也曾发布过理财产品提前终止的公告。华夏银行于9月16日、9月17日提前终止“增盈天天理财增强型”等13只非保本浮动收益开放式理财产品;郑州银行于4月27日提前终止了行金梧桐季季盈7号和月月盈3号理财产品,两款均为开放式非净值型理财产品。事实上,据普益标准数据显示,今年以来,提前终止的理财产品已有1600余款。

过渡期临近结束为主要原因

为此,记者致电民生银行客服,相关工作人员表示,根据2018年4月发布的资管新规,不符合新规的老产品要全部清盘。至于“提前终止”这一行为是否合法合规,业内人士也表达了自己的看法。“银行提前终止的理财产品说明书中均带有免责声明,也符合监管和市场

指引的方向,无可厚非,但从合情的角度来看,银行应该考虑投资者感受,加强双方沟通。”青岛一国有银行工作人员表示,“对于手头仍持有老产品的投资者而言,资管新规过渡期临近结束,建议定期关注机构公告。”

融360数字科技研究院分析师刘银平接受媒体采访时表示,资管新规过渡期临近结束,银行要在此之前完成存量资产整改任务,部分产品底层资产不符合资管新规的要求,因此需要提前终止。普益标准研究员董加发也表示,资管新规过渡期临近结束,净值化转型最快的方法就是进行“提前终止”。

各家银行净值化转型进度不一

从银行业理财登记中心发布2021年三季度理财市场数据来看,截至9月底,银行理财市场存续规模达27.95万亿元,同比增长9.27%,净值化比例超

86%。从数据上看,理财产品净值化已近九成,净值化转型已接近尾声。但是从各家银行三季度数据来看,各家银行的净值化转型进度不一。多数城商行净值化产品占比已超过90%,甚至有银行完成了100%转型,如南京银行,该行在三季报中表示,已于2021年9月30日全部清零。

而股份制银行净值化转型进度普遍在80%左右,招商银行三季报显示,截至今年9月末,该行理财子公司招银理财管理的理财产品余额为2.79万亿元,较上年末增长13.88%。华夏理财副总裁贾志敏近日曾表示,华夏理财到目前符合资管新规的产品比例是85%至90%,到今年年底基本能达到100%。在调查中记者发现,国有银行并未披露三季度末净值化转型的详细数据。青岛一国有大行工作人员表示,国有大行因存量理财规模更大,面临“清零”的难度更高。

[一周金融财税资讯]

2021年青岛市政府债券发行工作圆满收官

□半岛全媒体记者 赵亚斐

11月17日,青岛在中央结算公司成功发行7只专项债券合计75.1亿元,其中:5年期1亿元,10年期55.9亿元,15年期5.4亿元,20年期12.8亿元,总投标倍数为29.1倍。至此,全年地方债发行工作全面顺利收官。今年青岛共发行地方政府债券711.31亿元,其中新增债券510亿元(一般债券75亿元、专项债券435亿元);再融资债券201.31亿元。

本次发行根据项目建设周期合理设置债券期限,招标利率体现了不同期限债券市场需求的差异性,在保证债券顺利发行的同时,切实有效降低了青岛融资成本。

本批债券筹集资金用于基础设施类项目52.3亿元,民生社会事业发展类项目5.3亿元,棚改项目17.5亿元,有力保障了青岛重大项目建设和民生领域资金需求。债券募集资金中,用于区市63.7亿元,占比85%,优先支持区市项目建设,为全市做好“六稳”工作,兜牢“三保”底线提供坚实保障。

青岛资本市场服务基地牵手青岛华商投资发展促进会

□半岛全媒体记者 文鸿飞

近日,由青岛市地方金融监督管理局、青岛资本市场服务基地、青岛华商投资发展促进会联合主办的青岛资本市场服务基地&青岛华商投资发展促进会签约仪式暨企业家沙龙活动在青岛资本市场服务基地举行,现场共有30余位企业负责人及金融机构负责人参与活动。

此次活动重在加强青岛资本市场服务基地与青岛华商投资发展促进会的资源共享、携手发展。现场青岛资本市场服务基地负责人表示,希望通过双方合作为实体经济发展提供综合性金融解决方案,让更多中小型企业实现跨越发展。青岛华商投资发展促进会现任主席表示将继续本着互惠互利、共同发展的原则,与基地共促青岛经济发展。

活动期间,来自西南证券的李嘉琪讲师作了上交所上市路径分析报告,简述了资本市场概览和上交所带来的新变化,点明上交所上市有多重利好信

息,鼓励有条件的企业可考虑尽快启动上市程序。

2020年度青岛市金融创新奖获奖名单正式揭晓

□半岛全媒体记者 姚文嵩

近日,青岛市金融工作领导小组办公室发布关于2020年度青岛市金融创新奖评选结果的通报,获奖名单正式揭晓。12个项目分获项目创新奖和研究创新奖一、二、三等奖,18个项目作为优秀创新成果获得表彰。

青岛市金融创新奖是财富管理试验区设立后,围绕加快推动金融改革创新设立的品牌奖项。奖项自设立以来,评选出了一批创新性强、示范性好的优秀创新成果,聚焦国家省市重大战略、普惠金融、绿色金融、金融开放、金融科技等重点领域,反映出了金融业改革创新的大趋势,在青岛金融业集中精力谋发展、开拓探索促创新方面发挥了积极的示范引领作用。根据《青岛市支持金融业高质量发展政策措施》(青政办发〔2021〕9号)

有关要求,2021年度青岛市金融创新奖评选将于2022年初启动申报,在奖项设置、评选流程上将进一步优化。

金融创新是金融改革发展的强大动力。在金融创新日新月异,创新主体和创新资源加速聚集的形势下,推进金融业创新发展,事关全市经济金融发展大局,意义重大。近年来,在全市金融行业的积极推动和参与下,青岛金融创新工作取得积极成效,以财富管理试验区为平台,形成了100余项具有示范性的改革创新成果,为国家深化财富管理金融改革积累了“青岛经验”。下一步,青岛金融业将以高质量发展为目标,紧紧围绕国际财富管理中心、全球创投风投中心、金融科技中心建设,积极争取创新资源,大胆探索自主创新,加强创新复制推广,进一步营造浓厚的金融创新氛围,为金融业高质量发展注入更多创新活力。



扫描二维码
获奖名单。