

财眼

光大银行:传承阳光基因 打造理财品牌

2004年2月,光大银行发行外币理财产品“光大阳光理财A计划”,同年9月又发行了中国第一只人民币理财产品“光大阳光理财B计划”,拉开了我国银行理财业务发展的序幕。2024年恰逢中国银行业理财业务发展的第二十年。

二十年里,光大银行阳光理财业务坚守“受人之托、代客理财”的资管本源,秉承创新发展理念,通过投资模式的不断创新和投资管理能力的持续提升,在市场上获得了良好的品牌效应和影响力,满足了人民群众的财富管理需求和实体经济的投融资需要。从2004年发行国内首只人民币理财产品至今,光大银行阳光理财业务累计为投资者创造收益超过4800亿元,以“真金白银”回馈了广大客户的支持和信赖。



为广大群众“理好财”

比普通股票风险更低,比定期存款灵活,比多数债券购买方便。银行理财一经问世就受到投资者的追捧。经过二十年的发展,截至6月末,银行理财行业已形成管理规模超过28.52万亿元,服务个人投资者超过1.2亿人的资管业态[1]。2024年上半年,理财产品累计为投资者创造收益3413亿元。

二十年来,光大银行阳光理财业务聚焦能力建设,为投资者提供多样化的财富管理服务:行业首家开展理财产品客户风险评估,推出首只人民币Quanto结构化理财产品、首只人民币信用联结理财产品等。2019年,光大理财正式成立,成为首家成立的股份制银行理财子公司。

为帮助投资者更加直观地了解“自己买的是什么”,光大理财坚持明晰不同产品的风险收益特征,构建并持续完善“七彩阳光产品体系”,以阳光的七原色(红橙金碧青蓝紫),分别代表权益类、混合类、固定收益类、现金管理类、另类资产及衍生品策略类、私募股权类、项目融资类七大类一级产品体系,品类齐全、属性明确、风险等级清晰、同业独具特色,帮助投资者快速定位到合适的产品类型。

成立五年以来,光大理财聚焦于养老、教育、民生、拥军、共同富裕等主题赛道,创新发行了多只特色理财产品:为践行金融普惠性,发行了首只1分钱起投的理财产品“阳光碧乐活1号”;作为首批公募基础设施REITs投资机构,发行了市场首只公募REITs主题理财产品“阳光红基础设施公募REITs优选1号”;发行了市场上首只面向“专精特新及国高新”机构客户的公募理财产品“阳光金添利臻盈2号(最低持有30天)”;成为全国首批养老理财产品试点机构等。



2024年以来,光大理财深入贯彻落实中央金融工作会议精神,坚持“以人民为中心”的价值取向,扎实做好“五篇大文章”,陆续创新推出了阳光金普惠日开(90天最低持有)、颐享阳光金安享养老主题系列等普惠金融、养老金融主题理财产品;紧密围绕满足居民财富管理需求,发挥专业优势,推出基于外币+、量化+、权益+、衍生品+等投资策略的新产品,包括阳光金港币/英镑/欧元/澳元安心计划最低持有期产品、“阳光橙量盈稳健”量化增强策略产品,“阳光紫鑫享”投资优先认股权产品,“阳光青睿跃”美债、黄金挂钩策略产品等。

站在投资者利益的角度,为老百姓赚到钱才是资管机构最大的成就。成立以来,光大理财坚持以投资者的风险、收益、流动性等“风险预算”为立足点,匹配产品结构设计和投资策略构建,不断提升产品收益表现和稳健性。在2023年度普益标准银行理财收益能力评选中,光大理财的收益能力排名第一[2]。2024年1-6月,光大理财为投资者创造了约162亿元的投资收益;成立近五年以来,光大理财累计为投资者创造收益超1600亿元。截至6月末,光大理财产品规模近1.5万亿元;凭借丰富的产品体系与良好的业绩表现,获得渠道与投资者的普遍认可,行外销售规模超过6000亿元。

为实体经济“服好务”

银行理财一端对接着千家万户的财富保值增值需要,另一端对接着众多企业和产业的投融资需求。作为中管金融企业子公司,光大理财始终胸怀“国之大者”,坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨。2024年1-6月新增服务实体经济投资额超1500亿元,其中在支持制造业、战略性新兴产业、普惠金融、绿色金融和乡村振兴等方面的新增投放超过360亿元,为做好“五篇大文章”贡献力量。

科技金融方面,2024年以来,光大理财携手母行深入推进科创企业“认股权”投贷联动业务模式,从表内、表外双渠道服务企业的投融资需求。继2023年8月成为国内首家开展认股权业务的银行理财公司后,2024年1月,光大理财又成为上海认股权综合服务试点平台首家开展认股权登记托管的银行理财公司。截至6月末,光大理财共签署143笔认股权业务,其中国家级“小巨人”、制造业单项冠军等企业占比超过半数。

绿色金融方面,光大理财进一步完善绿色金融产品和服务体系,将绿色投资理念嵌入到理财产品的创设环节。2024年成功参投国家电投-云南国际长江经济带绿色碳中和乡村振兴资产支持专项计划(类REITs)项目,实现了全市场首单长江经济带能源基础设施类REITs的落地,引导和撬动更多社会资金为当地绿色低碳发展和乡村振兴提供坚实的产业支持;参与认购申能股份“碳中和绿色科技创新乡村振兴可续期公司债券(第一期)”,助力绿色能源产业发展。截至6月末,光大理财持有绿色金融主题债券近300亿元,2024年以来新增绿色产业投资金额已超百亿元。

普惠金融方面,2024年4月,光大理财新发行普惠金融主题产品“阳光金普惠日开(90天最低持有)A”,1分钱起购、1分钱递增,充分减费让利投资者,并将募集到的资金优先投资于国家战略部署的小微企业、供应链金融、专精特新以及乡村振兴等普惠金融

领域的资产和项目,在获取资产收益的同时,通过“精准滴灌”,提升金融的服务效率。目前,光大理财管理着900多只理财产品,其中超过70%为“1分理财”“1元理财”,为广大居民“积少成多”提供丰富的产品货架。

养老金融方面,积极布局特色养老金融体系,经过2年多的封闭运作,光大理财管理的“颐享阳光”系列养老理财产品以稳健的投资回报获得了市场和客户的一致认可。同时,发行了3只“颐享阳光金”类养老策略理财产品,持续布局养老金融赛道。

为行业发展贡献智慧

光大银行是中国最早介入资产管理的银行机构。2015年以来,光大银行、光大理财连续九年跟踪中国资产管理市场发展,梳理行业面临的问题与挑战,总结国际成熟的经验,普及资管知识,寻求行业共识。由光大银行、光大理财编著发布的《中国资产管理市场》系列报告已成为业内公认的秉持国际视野、详解国内资管市场现状、深研行业机遇与挑战的重要行业研究性文献,在行业中发出了光大声音,贡献了光大智慧。

同时,光大理财高度重视投资者服务体验与消费者权益保护,深度赋能银行销售渠道,共同打造全旅程客户陪伴体系。2024年年初,光大理财在光大银行手机银行APP创新推出了“24小时不打烊”的“理财夜市”服务,提升了投资者资金申赎的效率;联合代销渠道推出自动赎回现金产品购买其他理财产品的服务,为客户提供便捷的投资体验。在陪伴服务方面,光大理财创新运用短视频、脱口秀、微综艺、歌曲MV等形式加强投资者教育,并通过各代销机构的财富号等多种平台,提供最新的市场动态、透明的产品信息、专业的投资内容等服务,累计输出投资者教育类文章、视频超300条,自有平台宣传累计覆盖投资者突破1.66亿人次,延伸客户服务半径,提高客户服务温度,持续擦亮光大理财品牌。

未来,光大银行表示,将全面贯彻落实党的二十届三中全会精神和中央金融工作会议精神,担负起中管金融企业服务千家万户和助力实体经济高质量发展的社会责任,为金融强国建设持续贡献力量。



[1] 数据来源:《中国银行业理财市场半年报告(2024年上半年)》

[2] 数据来源: <https://www.pystandard.com/newsview.aspx?t=17&ContentId=13770&page=1>