

ABC 行理财产品中间业务和代销业务调研报告

调研背景：

近年理财业务整改转型趋势、理财公司建设情形概括；该行理财业务发展转型势头。

本调研报告即针对两家对标行，以数据对比为基础，分析优劣势，意在吸取经验为 ABC 行中间业务发展提供可靠思路。

一、对标同业，挖掘我行中间业务增长发力点

（一）今年该地区的对标银行的营收模式以及业务结构的变化趋势

- 1、全国同业存量及发行理财规模变动情况；
- 2、其一对标行业务转型情况及各类产品体系制定推进情况；
- 3、其二对标行资产规模、资产结构发展状况；收益进展。

（二）同期我行理财发行募集情况概括

今年我行理财发行详细情况。

（三）为稳定我行中收提供对策

- 1、分析上述数据，总结与提取对标行近年业务发展思路；
- 2、分析我行实情，挖掘问题，取长补短。

二、影响中收的主要因素

- 1、银行理财产品中收组成要素解析；结合资管新规背景，产品管

理与资产配置时所需关注重点分析；理财产品管理模式长远变化趋势展望；

2、理财子公司现金管理类产品收益数据表分析与对比，得出结论。

三、针对我行资管业务思路

通过近两年同对标行的数据对比观察差异，得出结论。

1、

2、

3、

发展思路：

1、某类基金产品发展具体路径；

2、衍生品交易牌照下的保本结构性存款。

四、下一步工作建议

1、分点阐述总结问题产生原因；

2、针对下一年何目标，提出具体建议：

一、

二、

三、

【】部门 XYZ

202X 年 X 月 X 日