

# 让金融服务细致入微

## ——京都村镇银行多措并举助力小微企业稳健发展

本报记者 王丽华



工作人员为商户讲解金融知识



工作人员向商户介绍贷款产品

为进一步支持小微企业发展,京都村镇银行积极响应政府及监管部门号召,早规划、早部署,通过深入市场调研、创新信贷流程等措施,为小微企业发展引来金融“活水”,助力小微企业稳健发展。

近期,在我市经营全屋定制生意的陈女士遇到了烦心事,由于销售额锐减,加上原材料价格上涨,导致前期已有合同利润归零,资金周转不开。陈女士想通过融资缓解资金压力,但她既不是本地人,在大同也没有可抵押的房产,这让她在企业融资方面遇到了困难。京都村镇银行工作人员在地毯式摸排个体工商户和小微企业经营情况时,了解到陈女士的困境,主动联系陈女士,为她讲解该行的扶持政策和贷款产品。在详细了解陈女士的企业特点和经营情况后,京都村镇银行快速开展贷前调查,收集相关贷款材料,为其量身定制了家具产业信贷通、小微信贷通等系列特色信贷产品,并在授信利率上给予最大的优惠,仅3天时间就完成了50万元的贷款授信审批

工作,帮助陈女士解了燃眉之急。

据了解,为有效解决一些小微企业信息获取不畅通、不充分等问题,京都村镇银行不间断开展专题走访宣传活动,并组织员工深入街道、社区,进行地毯式摸排。通过主动对接、服务小微企业,精准掌握企业融资需求,“一对一”帮助其解决融资难题,并对小微企业实行动态管理,进一步提升企业的金融“获得感”。京都村镇银行不仅为小微企业提供金融服务,帮助小微企业解决资金困难,同时也在不断接纳客户的反馈意见,完善该行小微企业金融产品体系,努力提高业务品质,推动普惠金融更好发展。

自成立以来,京都村镇银行一直秉持“服务三农,服务小微”的经营宗旨,全力服务当地小微企业,助力小微企业发展,有效帮助和解决小微企业融资难的问题。该行将不断提升对小微企业服务的广度、精度和效率,切实打通服务小微企业的“最后一公里”。

### 建行大同分行 深化“数字房产”平台建设

本报讯 近期,建行大同分行持续推广维修资金管理系统实质应用,不断丰富“数字房产”平台功能。

日前,建行天镇支行上线运行维修资金管理系统,并与县房管中心签订维修基金监管协议。据了解,维修资金管理系统可实现客户信息建档、资金归集与支用、财务核算等业务的自动化与一体化。下一步,该行将积极推动“数字房产”平台开展各项业务,以实际行动为“智慧政务”助力。

(培煜 雪峰 海楠)

### 建行云汽支行 巧搭平台促发展

本报讯 近期,建行云汽支行以获客、活客为出发点,创新搭建三个“生态场景”,取得显著成效。

在“财政场景”下,该行制定差异化、名单制方案,建立服务群,确保全方位服务无缝连接。在“客户场景”下,系统精准画像,筛选符合条件的目标客户,为其设置“特殊呼叫”或“服务按钮”,全力提升客户体验。在“商户场景”下,全市5000多辆出租车均开通了小微商户聚合收款功能。

(培煜 雪峰 晓甜)

### 建行大同分行 开展集中安全检查

本报讯 为进一步加强辖内网点的治安治理,及时消除安全隐患,近日,建行大同分行组织全辖员工开展集中安全检查。

此次检查范围覆盖全行自助设备、视频监控、消防系统、安防报警系统等重点设施的日常检查与维护情况。该行相关负责人表示,一旦发生突发事件,要快速上报,有效应对,及时处理。此外,该行将定期组织开展防火检查巡查和消防宣传教育培训,提高员工的风险应对能力。

(丽华 雪峰)

### 建行大同分行 开展案防合规警示教育

本报讯 为持续提升员工合规意识、风险意识,近日,建行大同分行组织全辖开展案防合规警示教育。

该行以案施教,保证活动形式丰富、内容多样,并通过讨论加深员工对合规制度的了解,使合规理念真正入行、入心、入脑。该行在开展警示教育活动的同时,还安排专人对本次教育工作执行落地情况进行全程监督,提升活动质效。

(左语 雪峰)

### 建行云汽支行 努力打造新金融理念

本报讯 近年来,建行云汽支行以三大战略、新金融理念为依托,提炼出支行的“水文化”理念,发扬“上善若水”“水利万物”的精神,将传统服务与新金融服务相结合,解决客户难点,达到共建共享、共促共赢。

该支行坚持党建引领与文化培育相结合,坚持过程精细与业绩精进相结合,通过打造大厅服务生态圈,全力营造“四六贯通,自然轻松”的良好氛围。

(丽华 雪峰 晓甜)

## 如何应对基金定投亏损

基金定投是一种常见的投资策略,但是也有不少投资者表示,在长期定投之后仍有亏损,该不该继续呢?

实际上,基金定投也是建立在一定基础之上的,其中最重要的就是选择一个好的投资持仓。当长期定投之后仍处于亏损情况,那么,投资者就需要看一看选择的基金是不是“踩雷”了。最简单的方法就是查看整体的基金收益情况以及同类基金的收益情况。如果基金业绩和同类基金的走势差不多,那就说明这个基金大致没有什么问题,很有可能只是当前股市出现一定程度的回撤。此外,基金的收益情况和基金经理的关系也是

十分密切的,受到基金经理的投资能力以及投资理念和风格的影响,这两点都可以通过相关信息进行查询。当然,这些工作最好选在定投之前去做,例如查看历史业绩、基金经理、基金规模等。

如果刚好选在市场高点开始定投,出现亏损很有可能是受到了市场调整的影响,这时需要投资者保持心态,坚持定投;如果选在市场低点定投,成本不断被分摊,只要等待市场回暖后,便可顺理成章获得更多收益。

此外,市场并不一定是长期上涨的,总会有回调,如果没有设置好止盈点,收益就会受限,甚至出现亏损。投资者应



先设置好目标止盈点,在市场高位时落袋为安,保存胜利果实,然后等市场调整时,再次入场定投。

(丽华)

## 三大指标判定净值型理财产品收益



净值型理财产品与预期收益型理财产品最大的不同在于打破了银行理财产品的“刚性兑付”,在提示风险的同时收益也更高。那么,对于不熟悉净值型理财产品的投资者,该如何判断收益呢?

投资者首先可以看理财产品的收益率。产品收益率可以评估理财产品在某

一期间内的业绩表现,也是衡量产品管理人投资能力的重要工具。常用指标有:成立以来年化收益率、今年以来年化收益率、近3个月年化收益率、近1个月年化收益率。以“成立以来年化收益率”为例,它反映的是较长时间内的净值增长平均比率,投资者可根据公式自行计算:成立以来年化收益率=(累计单位净值-1)/成立至今的天数×365。

其次,投资者还可以看理财产品的净值走势。净值走势图最能反映净值型理财产品的运作能力,通常纵坐标是产品的累计净值,横坐标是产品净值日期。一款好的净值型理财产品投资目标更偏向于“稳”,也就是控制净值波动幅度、控制净值回撤的程度,尽量淡化短期市场波动带来的净值扰动,其净值曲线

一般呈现平稳向上的趋势。

此外,还可以看理财产品的业绩比较基准。新产品发售时没有历史业绩做比较,但是投资者可以参考产品设定的“业绩比较基准”来判断产品的收益目标。

虽然业绩比较基准不是产品最终实现的收益率,但它是净值型产品在投资时,根据市场趋势判断和产品的投资策略测算的一个投资收益大概率的可能值,代表了产品管理人对于产品未来的收益“小目标”。因此,对于产品的运作收益,业绩比较基准具有一定的参考意义。

需要注意的是,净值型理财产品的特点是非保本浮动收益,投资盈亏由投资者自负。因此,投资者需要认真完成风险评测,根据风险评测结果选择对应风险等级的理财产品。

(左语)