



财经观察

理性看待理财产品收益率



最近一段时间,记者在多家银行网点随机采访时发现,面对银行理财产品展示出的收益率,不少投资者仍沿袭保本理财时期的旧思维,习惯性地将此收益率默认为到期能够实现的收益率。业内人士提醒,投资者仅仅关注收益率是不够的,还需要注意数字下方的一行小字,即收益率的具体类型,如业绩比较基准、近7日年化收益率、近一个月年化收益率、近三个月年化收益率、成立以来年化收益率等。

“目前,能够注意到、并且能够分清不同收益率类型的普通投资者并不多。”一位股份制银行的理财经理告诉记者,中国银保监会《理财公司理财产品销售管理暂行办法》明确提出,禁止预测理财产品的投资业绩,禁止出具、宣传理财产品的预期收益率。“各类型的收益率仅为过往收益表现,并不代表预期收益,投资者最好仔细观察、分析收益率类型,切忌单看收益率数字”。这位理财经理说。

记者了解到,目前,行业内采用较多的是“业绩比较基准”。所谓业绩比较基准,简单来说,就是理财产品管理人基于理财计划的收益风险特征、投资策略、过往经验等因素,对理财计划的业绩设定的投资目标。业绩比较基准通常有两种展现形式,一是单一值,如业绩比较基准4.25%;一是区间值,如业绩比较基准3.5%~4.5%。投资者需要注意的是,业绩比较基准不代表理财计划的未来表现和实际收益,也不构成对理财计划收益的承诺。

多位业内人士表示,从中长期看,大部分净值型理财产品都会围绕业绩比较基准上下波动,因此,有条件的投资者不妨把投资期限适度拉长,以时间换空间,追求相对稳健的投资收益。

(培煜)

晋商银行大同分行

为实体经济注入金融“活水”

本报记者 刘江华

晋商银行大同分行牢固树立和贯彻落实新发展理念,积极服务实体经济,在支持省市重点项目、提升小微企业金融服务水平、乡村振兴、服务民营企业、助力市场主体倍增等方面提质增效,切实解决企业实际困难。

一是支持能源保供,保障重点领域。晋商银行大同分行以市场为导向,对技术设备先进、产品竞争力强、市场前景好、内部管理完善的能源保供企业及重点工程领域项目,按照可持续原则给予信贷支持。同时,该行加快信贷产品创新运用,有的放矢配置债权融资计划、信用证、“福费廷”等投行贸易业务产品,大力发展能效信贷,支持重点工程项目,对市场竞争力强、投资人认可度高的企业投入发债融资产品,降低企业融资成本,积极促进地方经济转型发展。上半年,晋商银行大同分行为晋能煤业办理信用证业务3.75亿元,大力发展能效信贷,支持我市能源保供。

二是加强重点工程项目支持力度。

晋商银行大同分行依托分类分层营销机制,根据2022年省重点工程、园区项目等重点领域项目名单,在做好存量业务服务的同时,推进新增储备业务落地。上半年,该行累计对接营销企业200余个。晋商银行大同分行通过加强团队营销,成功向大同锡纯新材料有限公司发放6000万元委托贷款,以支持我省重点项目半导体芯片材料生产。

三是加强民营企业信贷支持力度。对于民营企业新增贷款规模,在符合该行规模管理要求的基础上,优先予以支持保障;续做民营企业存量资产业务时,综合定价,不随意上浮民营企业贷款利率,不增加民营企业贷款成本;根据民营企业经营特征及实际需求,将民营企业表内贷款转为贸易类产品,如通过“国内证+福费廷”模式,切实降低民营企业贷款成本。

四是积极发展供应链融资业务。晋商银行大同分行依托核心企业,为煤炭等重点产业链企业项目提供基于应收

账款融资、存货融资以及银承等应付账款的融资;大胆探索创新性贸易融资产品、应用质票贷等业务,拓宽企业支付渠道,促进企业资金流转,帮助企业盘活存量资产。

五是服务业企业纾困解难。晋商银行大同分行建立健全授信流程体系,对受疫情影响现金流短缺的企业,根据其融资需求,按照“急事急办、特事特办”原则,开辟绿色通道,简化业务办理流程,提升融资服务效率。考虑到企业的实际用款需求,晋商银行大同分行灵活设置贷款期限,利用中长期贷款、信用贷款的方式,提升优质企业授信额度,制定系统性专项服务方案,切实做到为企业纾困解难。

通过积极落实服务实体经济一揽子政策,截至今年6月末,晋商银行大同分行各项贷款余额较去年同期增长16.67%,普惠小微企业贷款余额、民营企业贷款余额、绿色信贷余额较年初均呈现增长趋势。

建行大同分行
推进安全生产走深走实

本报讯 为进一步牢固树立安全发展理念,营造人人关心安全、人人重视安全的良好氛围,扎实推进安全生产走深走实,建行大同分行多措并举,奏响安全生产协奏曲。

一是加强组织领导,落实主体责任,全体员工进一步提高政治站位,充分认识开展“安全生产大检查、大整治、大提升行动”的重要意义,全力防范事故发生。二是加大检查力度,务求取得实效,安全生产大检查要切实做到不留死角、不留盲区、不走过场,对发现的隐患和问题及时处理并整改,对重大隐患要实现督办跟踪管理。三是坚持标本兼治,形成长效机制,要坚持把安全检查贯穿于日常管理和工作中,促进隐患排查治理常态化,切实提升全行安全生产整体水平。四是坚持定期报送,筑牢“巩固提升”,对检查发现的问题建立问题清单,确保整改到位。

(培煜 雪峰)

建行大同分行
加强政银企对接

本报讯 今年以来,建行大同分行坚持以强化金融服务为重要抓手,全力优化营商环境,加强政银企对接,以金融“活水”精准浇灌实体经济,助推地方经济社会高质量发展。

日前,建行大同分行携手市金融办、市工商联,走进天镇县产业园区,共同举办政银企融资对接会。会议现场,建行大同分行员工向与会人员全面介绍了普惠金融信贷产品和相关信贷政策,重点推荐了“云税贷”“商户云贷”“抵押快贷”“善担贷”等系列产品,详细演示了“惠懂你”App操作流程。会后,部分小微企业负责人表达了融资意向,双方就企业运营情况进行了深入探讨与交流。

“建行大同分行将坚持‘致广大而尽精微’服务理念,进一步强化新金融服务,积极为小微企业纾困解困,为民营企业护航助力,让建设银行的金融服务普惠万家。”建行大同分行普惠金融负责人表示。

(培煜 雪峰)

建行大同分行
开展员工培训

本报讯 为充分落实关心关爱员工各项举措,增强员工职业自豪感和获得感,激发创先争优、干事创业活力,建行大同分行组织近5年入职的百余名青年员工,开展“激发活力,赋能成长”员工职业生涯发展专题培训。

本次培训由该行人力资源部总经理主讲,翔实的数据、明晰的表格,使薪酬福利政策、职业发展激励保障制度一目了然。培训现场,青年员工认真听讲,积极发言,热烈讨论,详细记录,感受着建行大家庭的关怀与温暖。

此次培训让青年员工更加珍惜机遇、爱岗敬业,有助于青年员工重新认识自我,找准职业生涯发展方向,树立正确的职业发展观,为职业生涯规划打下良好基础。大家纷纷表示,要扎根基层,努力工作,争创佳绩,抓落实、提能力、求实效,将个人目标理想与全行发展紧密联系起来,凝聚青春力量,与建设银行共进步、共成长。

(江华 李屹华 杨雪峰)

建行大同分行
提升青年员工写作能力

本报讯 近日,建行大同分行青年员工专题培训班开班,就新闻报道、写作技巧进行集中培训,全行105名青年员工参加了培训。

培训中,该行相关部门负责人深入浅出地介绍了新闻稿件撰写基本要求,通过优秀写作案例,细致分析、耐心讲解、悉心指导,在介绍各种写作技巧的同时,引导青年员工用生动的故事、感人的细节、真实的场景引起读者共鸣。参训员工纷纷表示获益匪浅,“这次培训既有理论高度、专业深度,又具备实操性、针对性,是一次非常难得的学习机会”。参训人员将以此次培训为契机,不断加强学习、提升能力,切实把培训内容转化为思路举措、干劲激情和工作成果,进一步增强责任感和使命感,传播好建行声音,讲述好建行故事,为建行大同分行高质量发展添砖加瓦。

(培煜 雪峰)