



理财产品呈现新特点

本报记者 王丽华

近期,多个数据统计平台出炉了上半年理财产品榜单,截至6月末,理财产品市场净值化率达95%。从净值型理财产品的占比及数量增长趋势来看,传统不合规的理财产品已被市场淘汰,银行理财产品正不断打破“刚兑”,向“大资管”方向转型。也就是说,随着资管新规的全面落地,理财产品市场迎来了全面净值化的新发展格局,同时也呈现出了新的特点。

银行理财产品收益回升

今年上半年,银行理财市场在经历“破净潮”“自购潮”后,逐步开始反弹,波动常态化。据了解,今年3月“破净”产品数量最多,有3015款净值型人民币理财产品(剔除外资行产品、QDII产品)以及统计期内未披露净值数据的产品)发生过累计净值小于1的情况。业内人士分析,目前“破净”品种大部分净值在0.98以上,只有少部分净值小于0.95。

同时,由于产品类型属于封闭型或定开型,其带来的影响更多体现在心理层面,因此,可以判断整个“破净潮”的冲击已告一段落。

理财产品逐步公募基金化

自今年年初起,资管产品执行新金融工具会计准则(IFRS 9),摊余成本法的使用进一步受限,随着2021年底定开式理财市值法估值整改基本完成,理财产品净值波动明显加大。一季度股债调整下,理财公司公募理财产品破净率创下近一年新高,达19.52%,二季度市场回暖,理财产品的净值整体回升,破净率也逐渐回落至7.09%。

新发存续产品净值化率走高

今年上半年,理财产品市场净值化运行稳步推进,截至2022年6月30日,理财产品市场存续产品26807只,其中净值型

产品25541只,净值化率达95%,较2020年末61%取得大幅提升;新发产品10603只,其中净值型产品9776只,净值化率达92%,较2020年末46%提升一倍。

固收类产品占主体

今年上半年存续产品中,每4只理财产品中就有3只是固收类,固定收益类理财产品数量占存续产品75%,占据绝对存量优势。而上半年新发10603只理财产品中,固定收益类产品9820只,更是达到93%的比重。

业内人士建议,当前形势下,投资者应从以下几方面做好准备:需要详细了解产品信息、资产配置方向与风险等级,基于自身风险偏好选购产品;应该转变“保本保收益”的投资理念,将业绩比较基准作为潜在收益测算的重要参考指标;认识到短期净值波动的常态化,以中长期视角和宏观经济发展趋势来看待产品业绩。

基金定投亏损如何处理

基金定投的优势有很多,强制储蓄、无需择时、省心省力……比较适合新手投资者,但也有部分投资者表示,在长期定投之后,还是有亏损。那么,基金定投遇到长期亏损该如何处理呢?

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。如果长期定投后仍处于亏损,就需要查看选择的基金本身了。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。如果此时基金整体行情不错,同类基金收益也良好,那么就要考虑是否选错了基金。

此外,基金的收益情况还与基金经理有着密切的关系。一方面是基金经理的投资能力,另一方面是基金经理的投资理念和风格,这两点都可以通过相关信息进行查询。投资者最好在选择定投之前就做好相关工作,比如查看历史业绩、基金经理、基金规模等,以免出现问题后措手不及。

如果基金业绩和同类基金的走势都差不多,那就说明这只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。

市场并不一定是长期上涨的,总会有回调,如果投资者没有设置好止盈点,及时止盈,那么收益就会受限,甚至



出现亏损。所以,投资者最好先设置目标止盈点,在市场高位时落袋为安,保存胜利果实,然后等到市场调整时,再次入场定投。(左语)

信用卡丢了如何挂失?

不小心将信用卡丢失了该怎么办?信用卡的挂失与普通借记卡一样吗?下面跟着小编一起来看看信用卡挂失都有哪些注意事项。

信用卡挂失有手续费。各家银行的信用卡挂失手续费不尽相同,一般在20元到40元之间。

挂失分临时挂失和永久挂失。信

用卡丢失后,最好先致电发卡银行进行口头挂失,口头挂失是临时挂失。临时挂失可以解除。如果口头挂失后,确定信用卡丢失,需要持卡人亲自到银行网点办理正式挂失手续。正式挂失是永久的,无法解除。

挂失补办的信用卡卡号改变。信用卡挂失后,银行会为持卡人重新补办

新的信用卡,补办的信用卡卡号与之前的不同。补办新卡后,持卡人需将之前在微信、支付宝等程序中绑定的信用卡进行解除,重新绑定新的信用卡。

信用卡挂失后仍需要还款。信用卡挂失后,如果恰好到了还款日,持卡人仍需要对信用卡进行还款,挂失状态下不影响还款。(左语)



建行大同分行 助推本地特色产业发展

本报讯 今年以来,建行大同分行认真贯彻落实乡村振兴战略,积极支持小微企业和“三农”发展,为农村地区特色产业提供金融支持,重点关注地方特色产业,聚焦技术产业园区,支持本地特色“三黄一红”产业。

截至2022年5月末,建行云州支行为黄花收购、加工、销售等相关产业链10余户客户累计投放“黄花贷”700余万元;建行广灵支行为黄小米收购、加工、销售等相关产业链客户累计授信“黄小米贷”60余万元。同时,该行重点关注浑源县黄芪产业相关企业以及阳高县西红柿产业相关企业,为其提供有效可行的融资方案,有效解决了农产品种植、加工生产企业的融资难题。

(丽华 雪峰)

建行大同分行 开展主题党日活动

本报讯 近日,中国建设银行山西省分行党委第二巡察组党小组联合建行云州支行党支部,开展主题党日活动。

按照活动安排,全体党员集中出发,先后前往云州区有机黄花标准化种植基地、大同黄花展厅、云州区西坪镇坊城新村进行参观。随后,一行人来到建行普惠金融支持的“黄花贷”工厂,实地查看生产经营情况,详细询问客户资金需求。参加活动的党员干部纷纷表示,要把心得体会转化为务实举措,以实际行动履践初心使命,助力区域经济社会发展。

(培煜 杨雪峰 梁伟民)

建行大同分行 提升员工业务能力

本报讯 按照上级行相关规定,连日来,建行大同分行组织营运主管及理财经理进行业务能力等级认证考试,全行共362名员工报考参加。

本次考试包括点钞技能测试和业务上机测试两部分。每场考试中,前半小时进行点钞技能测评,测试员工单指单张手工点钞和机具清点能力。随后,通过新一代模拟训练系统进行上机操作,系统自动计时并评分。上机测试分为基础卷与提高卷1~3,共四份卷,其中,基础卷为必考项,包括系统操作、汉字录入、传票翻打、应知应会基础知识四部分;提高卷1~3分别对应C~A级理财经理岗位柜面业务操作技能,根据对应级别难度有所增加。通过本次考试,营运主管及理财经理的基础知识和实操技能均得到了巩固与提高。

建行大同分行将以此为契机,组织技能培训、学习考核,全面提升基层人员履岗能力,确保全行安全稳健运行。(江华 雪峰)

建行云冈区支行 组织员工外拓营销

本报讯 日前,建行云冈区支行行长和营销主管带队,组织员工赴左云县长春兴煤业外拓营销。

在到达工地前,建行员工明确分工,各自调试好设备,以饱满的精神状态投入到紧张的工作中。在外拓营销现场,炎炎夏日也无法抵挡工友们的热情,建行员工从兄弟行紧急调用了一台“龙易行”设备,以加快开卡进度,提升办卡体验。此次外拓营销创新性地为工友办理业务,赢得了个人及企业客户的认可。下一步,建行大同分行将充分发挥金融力量,履行国有大行责任担当。(培煜 雪峰)