

银行理财“破净率”持续下降

本报记者 王丽华

近日,随着债券市场逐渐回暖,银行理财整体“破净率”呈现下降趋势,固收类理财产品净值持续回升。但这一调整似乎对混合类、权益类理财产品的影不大,尤其多只权益类产品仍然处于“破净”状态。

“近期‘破净’产品明显少了,固收类理财产品的业绩表现可圈可点。”我市一家股份制商业银行的理财经理告诉记者,最近几天,来网点咨询银行理财产品的市民明显增多,尤其之前一直持观望态度的人也开始着手选择新一轮的投资方向了。其中,固收类理财产品的关注度较高,由于这类产品的收益主要来源于固定收益资产的利息和资本利得,因此,收益相对稳健,受到市场波动的影响较小。值得注意的是,虽然固收类理财产品的风险等级通常会低于权益类产品,但相比存款来说还是有风险的。投资者可以根据自己的风险承受能力,选择风险等级相匹配的产品,再比较不同产品的波动率或最大回撤等风险指标,进行优中选优。

采访中记者了解到,相比于固收类理财的回暖,权益类理财的业绩在这场

调整中的表现却不尽如人意。

什么是权益类理财产品?一般来说,理财产品按照投资性质分类,可以分为固定收益类、权益类、商品及金融衍生品类和混合类。权益类理财产品是指投资于股票、股票型基金等权益类资产,并且投资权益类资产不得低于80%的理财产品。其收益主要由投资的资产来决定,因此,股票市场行情变化对权益类理财的影响较大,权益类理财风险和预期收益都高于固定收益理财。常见的权益类理财产品包括:股票型基金、股票以及投资于股票市场上的理财产品等。

“权益类理财的优势在于灵活性高,市场变化迅速,同时也带来了较高的风险。投资者需要具备一定的股票分析和决策能力,才能在市场中获取较好的回报。”我市一家国有商业银行的理财经理表示,虽然权益类理财近期表现没跟上,但投资市场瞬息万变,强调高收益的投资者还是可以关注的。在选择权益类理财产品时,投资者需要根据自身的风险承受能力、投资目标和时间规划来做出明智的决策,并在投资过程中密切关注市场动态和自身投资组合的表现。

采访中,不少市民表示,他们购买理财产品,会把产品的稳健性放在首位,期望产品同时具备低波动性、强稳健性和高确定性;也有市民表示,自己的资金有限,希望在短期内获得更高的收益,会选择收益较高的权益类产品。对此,业内人士表示,为满足不同理财客群的不同需要,理财的产品体系将会更加多层次化,不同产品的风险收益特征也会更加清晰化,理财公司通过与商业银行渠道的密切协作,持续对客户进行分层分群服务,把合适的产品销售给合适的客户,以满足各类客群多层次的需求。

业内人士表示,未来存款利率仍有一定下降空间,对大部分投资者而言,可能会将目光投向净值较为稳定的现金管理类产品以及中低风险的固收类产品。接下来,银行及理财公司在资产配置方面依然会主打“低波稳健”策略,理财公司大部分封闭式产品采用混合法估值,同时侧重流动性管理,配置低风险资产以降低产品的净值波动,再通过降费形式吸引投资者。对投资者而言,理财产品仍然具有较大的配置价值,理财产品规模有望回升。

交行大同分行营业部开展反洗钱宣传活动

本报讯 为进一步提高社会公众防范洗钱风险意识,营造良好的反洗钱社会氛围,促进金融业务快速健康发展,近日,交行大同分行营业部结合日常工作,以贴近客户、贴近实际、贴近基层为原则,采取营业场所内外联动的方式,广泛开展反洗钱宣传活动。

发挥厅堂作用,做好到店客户宣传。活动期间,该行营业部在大厅内设置了反洗钱宣传台,组织专人为客户讲解反洗钱知识,解答客户的疑问。并在柜台、客户等候区等醒目位置摆放反洗钱宣传折页,营造浓厚的宣传氛围。

发挥位置优势,对往来市民进行宣传。交行大同分行营业部地理位置优越,周边有大型商场、饭店等,来往市民较多,工作人员通过发放宣传折页,让更多人了解反洗钱知识,提高大家参与打击洗钱犯罪的责任意识,有效扩大宣传范围。

发挥大行担当,入户宣传送上金融知识。该行营业部组织业务骨干深入附近街道、社区开展反洗钱知识入户宣传,以事说法、以案说法,普及常见的洗钱犯罪、电信诈骗犯罪的手段、防范措施及注意事项,深刻揭示洗钱风险及诈骗违法犯罪活动危害性,提高社区居民对违法犯罪活动的防范甄别能力,形成对犯罪分子的震慑,筑牢反洗钱与反诈骗的社会防线。

下一步,交行大同分行营业部将继续履行好社会责任,持续开展全方位、多层次的日常宣传,帮助公众树立正确的反洗钱意识,凝聚预防和打击洗钱及诈骗犯罪的社会合力,维护公众的财产安全。

(左诗)

建行大同分行 助推绿色金融新发展

本报讯 作为在绿色金融领域久久为功、驰而不息的国有大行,近年来,建行大同分行积极贯彻绿色金融理念,坚持生态优先、绿色发展导向,厚植绿色信贷基石,围绕普惠金融、绿色金融,大力推进绿色金融产品创新,以“金融活水”滴灌绿色产业,用实际行动助力我市绘就绿色低碳高质量发展新画卷。

晋北采煤沉陷区大型风电光伏基地

建设筹建组前不久在我市揭牌,作为示范基地项目的实施主体——晋能控股晋北能源(山西)有限公司,与建行大同分行达成了合作共识。这是我市与晋能控股集团推动地企合作的重要成果,也是建行大同分行为加快推动绿色发展转型、服务国家绿色发展大局作出的积极贡献。

在了解到该公司有项目贷款融资需求

后,建行大同分行第一时间成立服务团队,统筹规划、分布实施、合力推进,切实做好项目落地各项服务保障。同时成立临时攻坚小组,高效对接业务相关部门,快速响应市场需求,制定个性化综合服务方案,在项目推进的关键节点开展针对性专业指导、手续办理、协调服务等,扎实做到专线联系、专人对接。

此次合作充分体现了建行大同分行

秉持“以市场为导向,以客户为中心”的经营理念,也展示了该行履行社会责任的具体实践。接下来,建行大同分行将秉承“合作共赢”的理念,继续推行绿色发展,持续提升综合金融服务质效,为地方经济高质量发展和低碳行动贡献建行力量,让兴企有为、银企共建的生动实践全面开花结果。

(丽华 杨雪峰)

建行大同分行持续开展“立足岗位作贡献”系列活动

本报讯 为引导党员干部在推动发展、基层治理、服务群众中主动作为、担当有为,建行大同分行紧扣中心工作和重点任务,通过设立党员示范岗、党员先锋队等,持续开展“立足岗位作贡献”系列活动。

日前,建行云汽支行组织党员干部走进网点附近集贸市场、居民区等地,开展“用心做好金融知识普及,全力保护消费者权益”活动。该行宣传人员主动为群众发放“消保”资料,以通俗易懂的语言向大家宣传防范电信诈骗知识,提醒广大群众一

定要远离金融骗局。此外,该行组织人员在学校、超市等地开展防范电信网络诈骗及反诈骗知识普及活动,为师生、商户讲解电信诈骗的常见手段,通过一个个真实案例,增强大家的风险防范意识,提升大家的反诈骗能力。

据了解,该行开展“立足岗位作贡献”志愿服务系列活动以来,在党员干部的示范带动下,立足用心服务客户,解决客户急难愁盼事项,积极开展相关志愿服务活动,服务保障质效大幅提高。

(左诗 杨雪峰)

建行宾西支行开展志愿服务活动

本报讯 为切实履行社会责任,提升公众金融知识水平,近日,建行宾西支行组织开展志愿服务活动,为龙新花园社区居民普及“反假币、反诈骗、反洗钱”金融知识。

活动现场,由支行党员干部组成的宣传人员,通过发放宣传折页、现场宣讲等方式,为社区居民讲解金融知识,普及金融政策,对个人信息安全、支付安全、反假币和防范电信网络诈骗

等方面进行了重点讲解,并对居民提出的问题进行了解答,通俗易懂的金融知识讲解得到了社区居民的一致好评。

(丽华 杨雪峰)

