

作为投资者选择理财产品的重要参考,过往业绩展示是理财产品需公开的指标之一。以往,五花八门的展示方式,“报喜不报忧”的展示技巧,时间不一的展示维度……如今,银行理财产品多样的业绩展示行为有了统一的自律规范。



理财业绩展示新规发布

本报记者 刘江华

11月21日,中国银行业协会发布《理财产品过往业绩展示行为准则》,对理财产品过往业绩展示进行了明确规范,包括银行App、网站、网上银行等渠道的历史业绩展示均需遵守此规定。这也是继《中国银行业理财业务自律规范》和《理财产品业绩比较基准展示行为准则》发布之后,理财行业又一大自律新规。

据了解,所谓过往业绩展示,是指理财产品销售机构在开展销售业务时,通过包括但不限于产品宣传销售文本、网站、网上银行、手机App等形式或渠道对理财产品的过往业绩进行的列示、描述、解释、引用等行为。记者浏览发现,当前,各家银行App理财产品主界面存在多种业绩展示形式,有些是按照“7日年化收益”,有些按照“近1月年化收益率”,有些按照“近1年涨幅”,有些直接展示“成立以来年化收益率”,有些展示“业绩比较基准”,后面附有计算方法的解释说

明,另外还有按照近3个月、6个月年化收益率展示的。随着《理财产品过往业绩展示行为准则》的发布,理财产品过往业绩展示乱象或将在6个月内得以规范。

《理财产品过往业绩展示行为准则》对理财产品过往业绩展示制定了详细规则。比如,除现金管理类理财产品外,任意过往业绩展示区间均不得低于1个月;运作1个月以上但不满1年的,应至少包括从产品成立之日起计算的过往业绩;运作1年以上但不满6年的,应至少包含自产品成立当年开始所有完整会计年度的业绩;运作6年以上的,应至少包含最近5个完整会计年度的业绩;在选择过往业绩展示区间时,应注明区间起始时间和截止时间,完整会计年度的过往业绩展示除外;如同时展示理财产品过往业绩和业绩比较基准两项数据,应当将过往业绩与业绩比较基准同时展示。此举

有助于保证业绩展示的时间长度,以此真实反映产品收益和风险情况,确保投资者获得足额信息。

此外,《理财产品过往业绩展示行为准则》明确要求,在展示理财产品过往业绩时,也应以醒目文字提醒投资者“理财产品过往业绩不代表其未来表现,不等于理财产品实际收益,投资须谨慎”,不得以明示、暗示或其他任何方式承诺产品未来收益。

业内人士表示,在全面净值化时代,部分投资者追求稳定收益,理财观念仍停留在“刚兑”时代,期待购买保本理财产品。此次新规是对前期规则的补充和延伸,有助于向投资者充分披露信息和揭示风险,真实、准确体现管理人的投资管理水平,保障投资者的知情权,增强投资者对产品性质和特点的判断,有利于充分揭示理财产品“卖者尽责、买者自负”的特征。

建行动态

善建者行
成其久远

建行大同分行开展反电诈金融知识宣传活动

本报讯 为普及金融常识,切实守护人民群众资金安全,近日,建行大同分行组织人员在网点附近社区、商铺开展以“防范电信诈骗,奏响和谐乐章”为主题的反电诈金融知识宣传活动。

本次活动通过发放反电诈宣传单、一对一讲解等方式,将金融安全知识送到居民手中。由于网点周边社区内的老年住户较多,大家比较关心如何提升识别新型诈骗手段的能力、如何避免上当受骗等问

题。对此,建行大同分行的工作人员耐心为居民一一解答,并详细讲解了资金安全的问题,例如,诈骗电话的特征、如何防范信用卡盗刷、如何使用手机银行更加安全等。随后,工作人员还把手指导居民下载、安装“国家反诈中心”App,并在手机上展示了如何查询、使用。此外,该行工作人员还走访了网点周边商户,围绕投资理财诈骗、刷单返利诈骗、冒充公检法诈骗等高发诈骗类型进行了知识普及,得到了

商户的好评。

此次活动提高了社会公众的防范意识和风险辨识能力,调动了广大居民参加反诈活动的积极性,对促进社会稳定、打击诈骗犯罪、营造安全的金融环境起到了积极作用。下一步,建行大同分行将继续开展相关反诈宣传活动,扩大反诈宣传覆盖面,营造“全民反诈”的良好氛围,切实守护百姓“钱袋子”,提高大家的安全感和满意度。

(丽华 杨雪峰)

建行宾西支行多举措推进“合规促发展”

本报讯 为营造良好的合规文化氛围,持续推动支行业务合规发展,连日来,建行宾西支行积极贯彻“合规促发展”经营理念,多举措提升员工合规风险意识,全力保障各项业务稳步发展。

坚持常态化制度学习。该支行组织员工开展职业操守、员工行为规范、法律法规等相关规章制度的学习,要求员工熟

练掌握各项管理规定及制度要求,严格遵守法律法规、行纪行规,杜绝违规行为。开展“以案为镜”警示教育。该支行组织人员学习各类警示案例,以各类违法违规典型案例为切入点,对案例进行系统阐述、深入剖析,要求员工自觉恪守行为界限,牢固树立纪律红线不能逾越、法律底线不可触碰的观念,树立正确的职业价

值观,坚守合规底线。

落实监督执行。该支行不定期开展行为排查,通过座谈、家访、日常观察等形式,从多个方面开展员工行为排查工作,发现问题及时整改,严禁屡查屡犯,要求员工自觉养成良好行为习惯,提升合规管理水平,助力全行高质量发展。

(左诗 雪峰 张继生)

建行大同分行青年之家志愿活动显担当

本报讯 为推动全行各项业务高质量发展,突出实践导向,近日,建行大同分行青年之家组织广大团员和青年开展志愿活动。活动接地气、见行动、求实效,充分彰显了建行青年员工敢打敢拼、锐意进取的昂扬风貌和担当精神。

今年以来,建行大同分行青年之家结合工作实际,以“1+1+1+5”模式,即围绕一个主题、建好一个阵地、抓好一支队伍、带动五个岗位,坚持开展“立足岗位作贡献”志愿服务系列活动,在以学促干方面取得了实实在在的成效。

为引导广大团员和青年在推动发展、基层治理、服务群众中主动作为、担当有为,建行大同分行青年之家紧扣中心工作和重点任务,通过设立示范岗、先锋队等,持续开展“立足岗位作贡献”特色活动。他们深入基层,在网点附近的集贸市场、居民区内开展“用心做好金融知识普及,全力保护消费者权益”活动,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。

下一步,建行大同分行青年之家将充分发挥阵地优势和服务功能,带领广大团青以“干在实处走在前列”的使命担当和“咬定青山不放松”的干事气魄,坚持“1+1+1+5”实践模式,把开展好“立足岗位作贡献”志愿服务系列活动贯穿始终。

(丽华 杨雪峰)

交行快讯

交行云冈支行

开展反假币宣传活动

为进一步提高社会公众防范假币意识和识别假币能力,净化人民币现金流通环境,11月以来,交通银行云冈支行开展了形式多样的反假币宣传活动,切实守护百姓“钱袋子”。

活动期间,交行云冈支行通过“厅堂+外拓”双管齐下,切实提升活动质效。该行在厅堂内设置了咨询台,LED屏滚动播放“反假货币,人人有责”“防范假币,保护你我”等宣传标语,电视机循环播放人民币真伪鉴别方法、典型案例警示教育视频,营造了浓厚的宣传氛围。大堂经理利用客户等待办理业务的时间组织厅堂微沙龙,介绍假币的危害和基本防范措施,讲解新版人民币纸币的票面主景图案、防伪特征和识别方法等相关知识。柜面人员以办理业务为契机,向客户传授“一转、二摸、三透光”的假币识别技巧。与此同时,交行云冈支行抽调员工组成宣传小分队,深入农村、社区、商圈开展外拓宣传。小分队成员向大家剖析了真假币调换的典型案例,提醒社会公众提高警惕,同时介绍了人民币防伪知识、假币识别技巧、残损币兑换方法、抵制拒收现金行为等常用知识,引导大家自觉抵制制假、贩假、用假、拒收人民币等违法行为,切实保护自身财产安全。

交行云冈支行将持续做好反假币等金融知识宣传工作,充分发挥自身优势,不断创新宣教形式,针对不同群体特点开展精准宣传,积极履行金融机构的社会责任,用实际行动助力维护和谐、安全的人民币流通环境。

(培烨)

山西省大同市魏都大道452号
渤海商贸大厦A-1-17号商铺4层、5层

【招商公告】

面积: 2575.98m², 保证金: 100万元
拍卖日期: 2023年12月22日, 参考价: 1256.6万元



·黄金位置·繁华地段·核心商圈·
·周边交通便利·办公环境舒适·视野开阔·

咨询热线: 13466306184 张先生
13911223393 周先生

