



《晋报财讯》
官方微信公众号

稳健为先 “低波”产品成咱厝投资者“新宠”

市场上下震荡之时,哪种理财产品更受投资者欢迎?

近日,记者走访了解到,经历过理财产品净值剧烈波动过后,当前投资者风险偏好逐渐降低,波动性较小的“低波”理财产品已然成为当下的热门产品。为了满足需求,多家银行也应时而动,推出了多样化的低波理财产品。业内人士表示,低波理财产品并不意味着没有风险,此前也有出现过低波理财产品破净的情况,投资者应根据自身的资金安排情况,选择适合自己的理财产品。

“低波”理财产品渐火

“你是否也曾感到无所适从?琳琅满目的理财产品类,你是否在寻找一份淡定从容?冬季真正来临之前,煮一壶理财界的‘暖心养生茶’……”近日,一款由邮储银行发布的低波稳健理财产品一经上市,便吸引了不少关注。

邮储银行表示,该产品通过优选底层资产、构建多元组合及采用适当的估值方法,能抚平净值大幅波动给客户带来的困扰,为投资者带来更好的持有体验。

何为“低波”理财产品?据了解,该类产品通常指的是低波动率产品,具有相对稳定的收益和较低的风险,在当前理财市场比较不佳的情况下,低波稳健理财反而成为大众纷纷关注的对象,不少银行也在投资者较为关注之时,趁热推出了同类型产品。

前段时间,农银理财根据投资者需求,持续热推“低波悦享”系列产品。据了解,该产品包括采取摊余成本法产品和同业存单及存款增强策略产品两类,通过产品标的选取、资产配置策略、估值方法选择等方式为客户创造更舒适的持有体验。

其中,采取摊余成本法估值的产品,遵循资产与产品期限匹配并持有到期的策略,票息收益确定性强,降低持有期市场波动风险,降低产品净值回撤,可以给客户安心的投资体验。而同业存单及存款增强策略产品,采取纯固收策略,底层资产投资80%以上的同业存单及存款,以收益稳定的协议存款利息作为保护垫。该策略资产信用风险低,且流动性好,净值波动稳定。



为何备受青睐?

上个月22日起,工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行等官网先后更新了人民币存款挂牌情况,再次下调存款利率,其中3年期、5年期定存利率均下降25个基点。紧随其后,各大股份制银行也纷纷开启下调周期。

业绩比较基准屡次下调

在个人存款利率下调、低波理财渐火的同时,细心的投资者也发现到了一个现象:多家理财公司陆续下调业绩比较基准。这是否意味着理财收益将逐步降低呢?

普益标准表示,理财公司会根据市场情况对业绩比较基准作出变化以调整投资者预期,此次业绩基准下

“在个人存款利率下调的背景下,其实低波固收类理财产品就显得更加具有吸引力。”晋江某股份制银行理财经理介绍,“‘低波’固收类产品其收益较为稳定,且收益相比个人存款利率有着一定的优势。因此,在各银行纷纷下调存款利率的情况下,不少人就把目光锁定在了低波理财产品身上。”

调产品多为固收类产品,其产品配置较多债券类资产,收益表现与债市表现密切相关。今年以来债市收益率呈震荡下行趋势,一定程度上会影响产品的收益表现,因此理财公司选择通过调降业绩基准以贴合产品实际业绩表现,降低投资者对投资回报的预期。

对投资者而言,应正确认识产品风险收益特征与自身风险承受能力,

业内人士表示,低波动率产品的优点在于其风险相对较低且具有一定收益,因此适合风险承受能力较低的投资者。但是,需要提醒的是,低波动率产品并不意味着没有风险,只是其风险相对低。因此,投资者务必要权衡好风险与收益之间的关系,选择适合自身风险承受能力的产品。

规避市场转弱时因心理落差较大而产生的非理性赎回行为,避免产生不必要的损失。

在投资选择上,投资者应将资金分散投资于不同的资产类别和产品,避免过度集中风险;多样化投资可以降低特定产品或行业风险对整体投资组合的影响,且应保持对市场和产品的警惕性,及时关注市场动态和相关信息的变化。

400亿、100亿、10万户 晋江农商银行实现“三个新跨越”发展



晋江农商银行金融助理进企对接金融需求。

各项存款余额549亿元、较年初增加47亿元,各项贷款余额403亿元、突破400亿元关口,较年初增加55亿元,存贷款增量超100亿元、达102亿元,存贷款市场份额持续保持晋江市银行业机构首位,拓展客户超10万户……这是晋江农商银行交出的一份2023年高质量发展答卷。2023年,晋江农商银行认真贯彻落实上级各部门的工作部署,践行新发展理念,打准发展“新坐标”,有力推进各项业务高质量发展。

以此为起点,晋江农商银行将全面贯彻落实党的二十大和中央经济工作会议、金融工作会议、农村工作会议精神,深入践行省联社“三个三”战略部署,创新发展“晋江经验”,聚焦主责主业,坚持守正创新,不断开创高质量发展的新局面。

党建引领聚合力 乡村振兴有作为

晋江农商银行认真贯彻落实省联社“三个三”战略部署,以“党建+金融助理+多社融合”模式为抓手,不断扩大“朋友圈”,着力构建“乡村振兴市场共同体”。

截至2023年末,晋江农商银行已累计与30家市直部门单位和191个镇街、村居、商(协)会建立结对共建和战略合作关系,实现辖内19个镇(街道)党建共建、399个村(社区)开立对公账户的“全覆盖”,同时开立经联社账户245个、占已颁证比例达91%。通过加强与各镇(街道)、村(社区)的结对共建,推动服务乡村振兴取得良好成效;多年来支农支小、生源地助学贷款、农村信用工程建设等多项涉农指标均居全市银行业机构首位。

坚守定位践初心 助企纾困提质效

坚守支农支小市场定位不动摇,晋江农商银行践行普惠金融方针,加强金融服务创新,提高金融服务的可得性和满意度。

目前,该行授信信客户突破10万户;发放普惠型涉农贷款余额244亿元,比年初增加33亿元,增幅15%;发放普惠小微企企业贷款余额277亿元,比年初增加57亿元,增长26%。

立足民营经济活跃市情,晋江农商银行因地制宜,加强产品创新,有效提升民营经济服务质效。近三年来,该行新增小微企业首贷户1498户,首贷金额19.63亿元,连续三年新增小微企业首贷户均位居晋江市银行业机构首位;累计投放第一至八期纾困贷款1140笔、金额30.13亿元,累计投放第一至三期提质增产争效贷款1043笔、金额19.19亿元,惠及953家企业,两项贷款笔数和金额均居晋江市银行业首位;累计发放园区系列贷款户数329户、余额15.87亿元。

普惠金融遍开花 服务民生显担当

近年来,晋江农商银行有效整合建设集金融、政务、民生、电商、党建、物流、商务等多功能的福农驿站5家,搭建“陆、海、空”全覆盖和“衣、食、住、行、娱、医”全场景的智慧金融服务平台,跨界合作拓展“智慧+”系列项目,累计办理第三代社保卡50多万张,推动涉及三产、民生共128个行业场景应用项目落地开花结果,累计交易笔数518万笔、交易金额超4亿元,项目沉淀资金近5亿元,联动拓展高质量商户1.33万户,收单商户沉淀资金达30多亿元。

相关新闻

连续四年最高等级 晋江农商银行获评2023年度外汇管理考核评价A级

本报讯 记者获悉,近日,在国家外汇管理局泉州市分局通报的2023年度外汇业务合规与审慎经营评估结果中,晋江农商银行再度获评A级行,这也是该行连续四年在此项评估中获评最高等级。

据了解,自开办外汇业务以来,晋江农商银行积极落实国家外汇管理局各项管理规定,坚持内强素能、外优服务、合规经营,以管理促合规,以合规谋发展;同时积极引导市场主体树立“汇率风险中性”理念,持续推进汇率避险和跨境人民币“首办户”工作,不断推动国际业务保持良好的发展态势,累计实现国际结算量38.64亿美元,位居全省农信系统第二位,泉州农信系统首位;结售汇量30.67亿美元,居全省农信系统首位。

晋江农商银行相关负责人表示,下一阶段,该行将继续保持合规审慎经营理念,深化管理成效,将外汇政策落到实处,进一步提升外汇经营水平和合规管理水平,为涉外经济高质量发展贡献农商力量。

工行晋江分行营业部 开展反诈志愿服务活动

本报讯 为深化“工行驿站+志愿”场景服务内涵,自2023年12月起,中国工商银行晋江分行营业部用行动响应号召,积极开展工行驿站“反诈我在行”志愿服务

活动,为扩大金融消费者普及反诈防诈与安全支付知识要点,提升账户风险防控与便民服务水平,增强消费者的风险防范意识。

活动中,该行通过营业场所电子屏、电视等多媒体设备,轮播主题宣传片和反诈系列海报,在厅堂摆放反诈宣传折页、反诈提示购物袋和纸巾盒等宣传物料,向到店客户宣传本次“反诈我在行”志愿服务

活动,营造浓厚反诈氛围,生动揭示电信网络诈骗危害,推动金融消费者反诈能力提升。

依托“工行驿站”,在老人客户休息间隙,该行重点强化老年客户宣传教育工作,推荐并辅导老年客户下载安装“国家反诈中心”App,增加老年客户接收反诈知识的宣传触点,提升对老年客户群体金融服务水平,为老年客户群体构筑坚固的反诈防线。

活动期间,工行晋江分行营业部还积极开展防范电信网络诈骗宣传进单位、进企业活动,积极向企事业单位职工讲解网络贷款、网络刷单、网络投资理财、网络购物、杀猪盘等高发类电信网络诈骗,提高反诈宣传精准度,扩大宣传受众面,不断提高消费者对金融知识的了解和对网络电信诈骗的防范、鉴别、自我保护能力。

民生银行泉州晋南支行 开展反假货币宣传活动

本报讯 近日,中国民生银行泉州晋南支行以“杜绝假币,共建和谐”为主题,通过网点宣传和走进企业宣

讲等多种方式,不断增强人民群众反假币意识和识假能力,共同维护人民币的使用安全。

“原来人民币是这么看真假的哦,好久没有摸到现金了,今天还是涨了不少知识啊。”民生银行的工作人员对到网点的客户进行面对面宣传,通过询问、查看、对比,现场讲解人民币的常用识别方式,切实增强人民群众的自我保护意识和辨别假币能力。该行还通过营业网点多媒体、LED屏、微信公众号等网络形式宣传反假币相关知识,使客户对假币有更进一步的

认识。

活动中,民生银行泉州晋南支行员工还走进当地某企业,现场发放宣传折页、面对面讲解,积极深入向企业职工讲解反假货币知识。

民生银行工作人员介绍,人民币是我国的法定货币,爱护人民币,维护人民币的正常流通秩序是每个公民应尽的责任和义务。民生银行将切实贯彻“杜绝假币,共建和谐”的反假政策,为培养全民反假意识做出自己的贡献,共同抵制假币,共建美好家园。

泉州岚图中心举行 车友高端威士忌品鉴会



本报讯 以车为媒,以酒会友。日前,为感谢广大车友长期以来的支持与信赖,泉州岚图中心邀请众多岚图车友,携手晋江WH Whisky Club,共同举办高端威士忌品鉴会。大家在觥筹交错间,畅谈人生理想,共享人生乐事。

活动中,泉州岚图中心工作人员精心准备、贴心布置,为车友营造了一个轻松愉快的氛围,提供了一个相互认识、交流沟通的平台。岚图车主也在活动中分享其买车、用车的经历,在交流中收获了许多志同道合的朋友,共享岚图美好时光。

“此次活动旨在为岚图车主打造一个沟通交流的平台,让岚图车主们形成一个温馨的大家庭,大家互相协助、资源共享,为梦想助力。”泉州岚图中心负责人萧瑶瑶表示,未来,该中心将带来更多更好玩的活动,为广大岚图车友带来更多增值服务。