

正确选择理财产品 这里有妙招

随着社会经济的发展,人们的理财意识越来越强,相比于传统的银行存款,证券的股票、期货,更多的人倾向于购买一些理财产品。然而,市场上理财产品种类繁多,不乏鱼目混珠的现象。因此,消费者在选择理财产品的时候,就需要提前做好功课。

□ 潘翔宇 整理

仔细辨别银行理财产品风险水平

首先,要判断产品的类型。分清一款理财产品是银行代理还是自营产品,代理产品主要有保险、基金、贵金属等产品,很多投资者误将这些产品简单理解为存款类业务或低风险类产品,代理产品通常由第三方公司开发运营,而银行只是代销。其次,需要仔细看产品的风险说明。商业银行对理财产品的风险一般划分为5个等级,从低到高分别为:低风险、中低风险、中等风险、中高风险、高风险,每个风险等级均配有具体说明。再次,询问投资方向。基金、股票一类的理财产品通常风险会比较高,而债券类的理财产品则风险相对较小。如果您是保守型的投资人,那么笔者建议还是选择债券类的银行理财产品,相对安全一些。

最后,也是广大投资者最关心的内容——理财产品的收益率。一般收益率较高的银行理财产品风险相对也比较高,比如股票、期货、基金类的理财产品,像今年的原油宝。因此,投资者在购买时必须

须考虑清楚。

正确选择适合自己的理财产品

投资者在选择投资产品时,首先要明确自己的理财目标,做好资产比例分配,大致确定一下自己可以承受的投资资金总额。在明确理财目标和资金情况后,还要考虑个人的风险偏好以及家庭风险承受能力等。

作为投资者,在购买理财产品之前一定要做足功课:首先,要做好个人风险等级测评,通过定性和定量的方法对自己的风险认知能力、风险承受能力和风险偏好进行评估,一般情况下,在营业网点会有专门的客户经理为投资者做评估,线上购买时也会有相应的软件帮助投资者分析。其次,做好家庭规划。预估家庭总的收入来源,生活、教育、购房、旅游等计划,合理分配资金、投资期限,不要在投资理财上过度投入自己的资金。再次,了解产品信息。根据监管规定,资产管理产品的募集信息、资金投向、杠杆水平、收益分配、托管安排、投资账户信息和主要投资风险等内容都会通过官方渠道进行披露,投资者可以通过网点或官方网站获取相关信息。通过产品分析比较,有助于做出适合自己的投资选择。最后,投资产品的风险等级与自身相匹配。投资者在做出投资选择时,根据自身的风险承受能力和风险偏好,选择相应风险等级进行投资,避免投资超过自身风险承受能力的产品。

工行合肥分行持续强化全面从严治党暨纪检工作

日前,中国工商银行合肥分行召开2020年全面从严治党暨纪检工作会议,学习贯彻十九届中央纪委四次全会和上级行有关会议精神,总结了2019年全面从严治党取得的新成效,深入分析当前形势,着重对下一步全面从严治党从政治行工作作出具体安排:要求各基层党组织准确把握当前从严管党治行的新形势新部署新要求,深刻领会党中央全面从严治党战略部署和总省行全面从严治党的任务要求,进一步坚定政治站位,强化政治担当,深入贯彻落实中央八项规定精神,驰而不息加强作风建设。突出加强政治监督,推进“两个维护”更加坚定自觉;突出强化责任担当,推进主体责任严格落实到位;突出巩固改革成果,推进监督体系优势不断放大;突出紧盯关键环节,推进监督执纪保持高压态势;突出构建长效机制,推进作风建设成效持续巩固;突出党风廉政建设,推进“三不”体制机制建立健全;强化源头管控,推进“两个从严”各项要求落地生根。以全面从严治党的成果引领和带动全面从严治行,着力营造风清气正的政治生态和干事创业的良好环境。

□ 龚轩 赵勇

中信银行合肥分行获反洗钱“A”类行列

近日,中国人民银行合肥中心支行组织召开了“2020年合肥地区义务机构反洗钱工作会议”,会议对2019年度合肥地区反洗钱工作中取得突出成绩的义务机构进行了表彰。中信银行合肥分行获“A”类评级殊荣,同时分行管辖的6家二级分行中,4家机构也均获得属地的A类评级称号。

2019年以来,在人民银行合肥中心支行和总行合规部的指导下,始终贯彻“以风险为本”的工作思路,紧紧围绕总行、属地人行反洗钱工作要求,从“完善反洗钱内控制度建设,加强分支机构日常监督管理和指导,提高大额和可疑交易报告质量,持续开展客户身份识别和风险评估,组织开展宣传培训、配合协助监管工作”等方面踏实开展工作,坚持问题导向和过程管理,努力提升分行自身洗钱风险管理水平。2019年度,除各项反洗钱工作获属地人行充分认可以外,在“协助安徽省洗钱风险评估标准制定、可疑交易报告和扫黑除恶宣传”等方面也获得人民银行合肥中心支行的多次点名表扬和书面致函表扬。

□ 陶娟



安徽银联
UNIONPAY
卡世界
2020年第一期【总第46期】
安徽金融时尚第一读本

《安徽银联·卡世界》： 安徽金融时尚第一读本

《安徽银联·卡世界》是由中国银联安徽分公司创办的,为广大银行持卡人精心打造的时尚消费指南读本,结合银联特色及银联移动支付产品优惠活动,为读者带来全方位用卡资讯和云闪付APP使用攻略,同时在杂志中融入现代流行元素,让读者走进一个丰富多彩的“卡世界”。这里有你想了解的银联产品知识,也有你想看到的世界美景,更有吃喝玩乐购等全方位的指南。《安徽银联·卡世界》2020年第一期已经上线,快扫一扫二维码阅读吧!更多资讯可以关注“银联安徽”微信公众号了解详情。

邮储银行六安市分行成功堵截一起假存单风险事件

近期,某客户持一张网上购买的假存单,前往邮储银行六安市分行下辖某网点,办理提前支取业务。当班柜员按照业务处理规则进行鉴别,却发现该“存单”存在几处疑点,经审慎核实后确认该“存单”系伪造。目前该客户已被公安机关控制,案件正在进一步调查中。

绷紧风险防范“弦”。该行高度重视操作风险的日常防控,下大力气筑牢诈骗侵害的“防火墙”,密切关注各类诈骗的变化态势,仔细分析案件特征,督导各相关条线、各营业网点不断增强应变和风险处置能力,确保客户资金与账户的安全。

夯实风险防控之基。该行持续开展案防与风控培训,各营业网点充分利用晨会、夕会和各类学习培训机会,督促员工掌握凭证防伪要点,诈骗行为特点,确保能够在最短时间识别真伪,合规、有序、安全地处理风险事件。养兵千日,用兵一时。该行提前制定了多种防范操作风险和诈骗事件的

预案,经常性开展演练,着力提升网点工作人员在遇到突发性真实事件时的应对能力。同时,深挖风险事件的产生根源,协助公安等机关有针对性地筛选各类与银行业务有关的诈骗信息,侦破隐藏在深处的犯罪集团,打击伪造和非法售卖金融凭证的行为,维护良好的金融市场秩序。

构建风险防控常态化机制。该行严格执行业务流程,在业务办理过程中,各环节认真履行审核、复核、授权等程序,不忽视每一个环节,不放过每一个细节,将人防和技防紧密结合起来。同时,注意梳理相关风险点和风险隐患,总结风险规律,主动举一反三,落实风险信息“双线报送”的规定,持之以恒构建风险防控常态化机制。

与此同时,该行积极参与相关政府部门及其他机构打击诈骗的共同行动,及时报告违法犯罪线索,广泛采取多种形式开展金融知识普及活动,协助客户做好安全防范,履行金融机构的社会责任。

□ 王晓路

百行进万企 交行安徽省分行在行动

“百行进万企”活动开展以来,交行安徽省分行积极走进企业、走进街道、走进园区,宣传金融知识和金融产品,摸排小微企业金融需求,以精准对接、绿色通道、高效服务,助力广大小微企业复工复产。截至4月末,该行已联络客户7322户,填写问卷7316份,实地走访客户358户,提供授信支持2.6亿元。

尤其是疫情期间,该行全力支持企业防疫抗疫和复工复产,出台金融支持防疫手册,主动联系客户,精准对接需求。蚌埠市某建材贸易有限公司承包了一新建小区工程项目,接到交行的拜访电话时,企业负责人当即表示有融资需求,对银行推荐的“线上抵押贷”产品表示认可,且希望能尽快获得贷款。客户经理随即邀约客户办理预申请。在客户3月份从扬州老家返蚌后,客户经理第一时间上门核实,及时办理抵押并完成77万元放款工作。

在全面对接客户的基础上,该行还依据企业受疫情影响情况,有针对性地开展二次走访。巢湖某旅游有限责任公司在第一次沟通中暂无金融需求,但该行巢湖分行后续了解到该企业受疫情影响较大,主动再次联系客户,成功为企业在线办理线上抵押贷款67万元,解了企业燃眉之急。此笔贷款为客户首笔经营性贷款。