

# 运筹帷幄，一文搞定如何挑选净值型理财



财富“兴”观点

理财是一堂值得终身学习的“必修课”，资管新规过渡期结束后，理财产品已经全面实现净值化转型。面对这一调整，投资者一方面有了更多的投资机遇，另一方面也更容易陷入到“选择困难”中，那么净值型理财产品又该如何选择呢？当然是适合自己的，才是最好的！记下下面这几招，挑选净值型理财产品不再发愁！



兴业银行潍坊分行理财经理 刘瑜  
持证：CFP、基金、证券、保险、会计从业资格

## ● 精选具有良好口碑和实力的大型银行理财子公司

净值型理财对于管理人的资产管理能力、投资能力和风控能力均有较高的要求，而大型银行理财子公司更加符合这些高要求。这里所说的银行理财子公司，是指由国内商业银行作为控股股东发起设立的独立于母行的非银行金融机构，与母行就好比“母子”关系，比如兴银理财就是由兴业银行全资设立的全国首批获准开业的银行理财子公司。

## ● 根据资金的流动性需求确定产品期限

净值型理财产品根据运作方式分为封闭式理财和开放式理财。封闭式理财有固定产品期限，在成立日至终止日期间不得申赎，终止后清算并分配；开放式理财在成立日至终止日期间可按协议申赎，需要在一定条件下才会终止运行，开放式理财又

分为高频开放式、定开式、最低持有期产品，每种产品都有不同的申赎规则和申赎周期。

长期闲置的资金可以选择期限较长的封闭式、定开式理财产品，例如：兴银稳盈14M封闭2期。

中短期闲置的资金可以选择最低持有期以及期限较短的封闭式、定开式产品，通过不同期限搭配，兼顾流动性与收益性。例如：兴银稳添利月盈、兴银稳添利周盈等。

近期随时要用的资金则可以选择高频开放式理财产品，每个工作日可发起申赎，进而满足资金的流动性需求。例如：兴银稳添利日盈、添利宝D、日日新等。

## ● 根据自身的风险承受能力选择适合的理财产品

投资者在购买净值型理财产品前，一定要根据自身的情况

据实完成风险评估，并根据风险评估结果选择对应风险等级的理财产品。以兴银理财个人理财产品为例：R1级别的产品适合所有风险类型的投资者，而R5的高产品只适合进取型和激进型的投资者。与此同时，我们要注意一下产品说明书里的投资范围，根据“风险-收益”原则，产品的风险越高，收益越高，相对保守的客户就尽量不要选择含有衍生品和权益类资产的产品了。

## ● 观察业绩比较基准、净值走势、产品收益率等业绩指标

除了品牌、期限和风险等级，我们可能更关注这只产品到底“赚不赚钱”，这就关系到如何选业绩的问题。我们可以从业绩比较基准、净值走势、产品收益率这几方面来进行考量。

业绩比较基准是管理人根据产品运作情况提取超额业绩报酬的目标，虽然业绩比较基准并不是产品最终实现的收益率，但它并非“空穴来风”，而是管理人根据过往经验及对产品存续期投资市场波动的预判测算的“投资收益大概率的可能值”，代表了管理人对产品未来收益的基本判断，对于产品的未来收益情况有一定的参考价值。

净值走势最能够反映净值型理财产品在各个阶段的运作能力，一款优秀的净值型理财产品应该足够“稳健”，也就是能较好地控制净值波动幅度和净值回撤程度，淡化短期市场波动所带来的影响。我们在选择时应当优选净值平稳向上的产品，规避波动较大的产品。

产品收益率是评估一款产品在某一时间段内业绩表现的重要指标。比如成立以来的年化收益率、近三个月的年化收益率等，我们想要了解产品较长时间内的净值表现，可以参考成立以来的年化收益率，想要了解产品近期的净值表现，则可以参考短区间内的年化收益率，比如近三个月的年化收益率。

总而言之，虽然目前进入了净值化的新阶段，但银行理财子公司的稳健经营风格和风险控制能力并不会下降，我们不必纠结短期净值的波动，不妨将投资视野放宽放远，借助具备专业投资能力的平台，捕捉市场机遇。同时，我们也要多学习投资理财知识，选择正规的金融机构，树立理性的投资理念，结合自身投资需求进行产品选择，这样才能运筹帷幄，顺利投资！

# 潍坊银行扎实开展案件防控“固本培元”专项行动

记者 姜宁

为持续加强内控建设，切实巩固行业规范建设和乱象整治成果，夯实案件防控根基，构筑“不敢违规、不想违规”的有效机制，严控各类案件发生，结合监管部门的相关要求，潍坊银行加强组织领导，统筹科学谋划、细化落实举措，在全行组织开展了案件防控“固本培元”专项行动，取得了明显成效。

## 全面梳理内控制度及管理流程

一是对目前现行业务制度、职责权限、岗位设置等内控环节开展全面梳理规范，确保内控制度覆盖各项业务流程和管理活动，覆盖所有的部门、岗位和人员，并保持全面、可操作、可执行。截至9月末，累计制定及完善各类规章制度113项（其中新制定32项，修订81项）。二是开展管理流程精简优化工作，针对业务办理、流程审批、服务效能、

管理质量、人员及资料复用等方面制定的各项管理流程进行自我检视，针对性优化提升。共梳理出待优化管理流程25项，截至9月末已完成19项，剩余6项年内全部完成，不断提升总行部门工作效率。三是不断健全“两个意见”“五项制度”落实责任制，进一步明确经办责任、管理责任和领导责任，确保各项措施落到实处。

## 深入推进清廉文化建设

研究制定清廉金融文化建设实施方案，邀请市纪委监委第十二审查调查室黄澎涛主任就党风廉政建设开展专题辅导，督促党支部书记带头上廉政专题党课23次，为客户经理及新入职员工上廉洁从业专题课，组织全行员工收看省银行业协会清廉文化公开课；组织中高层领导干部50人赴市廉政教育馆开展现场警示教育，为64名中高层领导干部发放廉洁自律提示卡；组织65个党支

部1200余名党员干部观看警示教育典型案例；组织开展清廉金融文化线上答题，参试2600人，合格率100%；广泛发动全行员工认真学习清廉知识并参与竞赛，累计答题1.3万次；围绕清廉金融文化建设征求意见63条、微视频19个，优秀作品向上级推荐；在重大节假日前夕下发廉洁过节通知4次，推送廉洁提醒28次。

## 健全常态化案件风险排查机制

一是组织开展案件隐患排查整治。排查工作兼顾全面性和效率性，既横向到边、纵向到底、责任到人、不留死角，又突出重点领域、重点风险和重点环节，排查过程中做到边查边改、立查立改。同时建立案防“上查下”督导机制，随机抽取五家分支机构进行现场督导，督促分支机构贯彻落实案件防控工作要求以及加强案件风险排查，确保质量进度。二是抓好

“家访”制度落实。结合日常走访调研，通过集体座谈、个别谈话等方式，及时掌握家访执行情况，督促各级领导干部关注员工八小时外生活情况，对苗头性、倾向性问题及时开展谈心谈话，督促改正，抓早抓小、防微杜渐。2022年1-9月，全行各单位共开展家访1200人次。三是持续做好员工行为失范监察。从言行倾向、工作行为、家庭与生活、社会交往、思想道德与社会公德等方面，组织实施员工行为失范监察。2022年以来，全行各单位共组织员工行为失范监察2795人次。

## 积极开展多种形式的合规培训

一是组织全员学习《潍坊银行股份有限公司员工违规违纪问责管理办法（2022年修订稿）》，实现全覆盖。针对新制定修订的《潍坊银行员工行为禁令》和《潍坊银行从严治行措施清单》制作11门

微课，配以典型案例进行逐条讲解，让每位员工学懂、弄通、做实。印制问责办法手册，并发放到全行每一位员工手中，印制禁令、清单展板，实现制度上墙，切实提升问责办法的教育引导及违规震慑作用。二是开展“案件警示教育月”专项活动，通过拍摄典型违规案例宣教视频、分批次开展模拟法庭专项培训、案件警示教育集中培训、中高层领导干部现场警示教育、刊发五期《合规之声》电子期刊等方式，督促广大员工警钟长鸣引以为戒，纪法谨记以正言行。三是开展大学习、大培训、大考试行动，围绕业务规范操作、营销技能、安全生产、风险管理、财务管理、业务合规操作等重点内容，通过集中培训、会议学习、内部自学等多种形式，将合规文化层层传导至基层员工，在全行上下营造浓厚学促氛围，推进全行业务依法、合规，助推全行高质量发展。

# 邮储银行山东省分行精准服务“专精特新”赋能企业发展

记者 韩晓婉

今年以来，邮储银行山东省分行积极完善科创金融专业服务体系，提升金融服务“专精特新”及科创企业能力。在省、市分行成立金融支持“专精特新”及科创企业工作领导小组，研究部署专营机构、专业队伍建设，明确工作目标、具体措施与配套政策。设置“专精特新”客户营销服务专项奖励，在分支机构经营管理绩效考核中单设“专精特新”客户拓展加分项，充分调动基层营销服务积极性。强化专业支

撑，增配科创金融专职产品经理及审查审批团队，开辟授信审批“绿色通道”，不断提升服务效率与水平。9月份，在济南、潍坊市分行挂牌成立科创金融专营机构——科创金融事业部，配套差异化的授信产品、信贷规模、绩效考核、队伍建设、财务费用等政策，内设客户经理、产品经理、风险管理等多个专业岗位组成的敏捷团队，可提供融资、结算、代收付等一揽子综合化金融服务，致力于打造服务科创企业的“特种部队”。截至8月末，该行中小微企业“专精特新”有贷户922

户，年增272户，贷款余额55.82亿元，年增22.87亿元，增幅达到69.41%。

步入山东德晟机器人股份有限公司产业园厂房内，一排排精密崭新的机器映入眼帘，工业机器人高度自动化水平令人惊叹。2017年成立的山东德晟机器人股份有限公司是一家主营业务为工业机器人核心零部件、整机、系统集成的研发、生产、销售的智能制造装备行业的高新技术企业、省级专精特新企业、瞪羚企业，拥有6项发明专利，38项实用新型专利，16项软件著作

权。“初次合作，邮储银行济南分行的服务迅速专业，有了这笔信贷资金支持，我们就可以弥补采购原材料及扩大生产的需要，争取实现营业收入成倍增长。”该企业执行总裁谢翔科感慨道。在其资金需求最旺盛、资金周转最紧张的关头，邮储银行济南分行积极落实相关政策，制订2000万元“专精特新贷”专项支持方案，给予利率优惠，为其生产经营提供保障，最终该笔贷款于9月底前完成质押流程并放款，为企业送来金融活水，优化企业资金周转，缩短企业的供货时长。

山东德晟机器人股份有限公司只是邮储银行济南分行服务“专精特新”的小小缩影。据了解，邮储银行济南分行针对专精特新类企业，推出了多款创新产品如科创E贷、专精特新贷款及上市贷，能够满足科技型企业、专精特新企业不同阶段的融资需求，并提供综合化的金融服务方案。未来该行将继续做好市场推广，与各级工信、科技、财政、知识产权等政府主管部门对接，扩大科创金融服务的“朋友圈”，形成“生态圈”，为服务当地经济转型发展贡献力量。