“较低风险”理财也有亏本 稳赚不赔或成回忆

北京市民马女士5月初花2万元购买了某股份制银行的一款净值型理财产品，评级为“较低风险”。但一个半月过去，她惊讶地发现，该产品不但没有盈利，反而显示亏损了19.98元。

“我购买的是较低风险产品，出现亏损真是出乎意料。”马女士说。

近日，与该产品同为较低风险评级的多个理财产品出现亏本现象，给用“保本心态”购买净值型理财产品的投资者“上了一课”。专家表示，在打破刚性兑付的背景下，理财产品稳赚不赔或将成为回忆，投资者应理性看待产品净值波动。

从产品说明书来看，这几款亏本的理财产品对固定收益类资产投资比例均超过80%，本应较为稳健，为何会出现负收益？

“近两周来，债券市场调整超出预期。”一位股份制银行网点理财经理表示，此类负收益理财产品或挂钩了一定比例债券，因此收益率受到了债市波动的影响。

新网银行首席研究员董希淼表示，5月份以来，债券价格下行明显，部分以债券为主要投资标的的银行理财产品受到较大影响，出现了浮亏。同时，公募基金的固定收益类产品，如债券型基金也出现了回撤。

事实上，负收益的出现并不突然，今年以来多类理财产品收益都在持续下跌。

4月6日七日年化收益率跌破2%、6月3日跌破1.5%……今年以来，余额宝从年初2.4%左右的收益率一路下行，目前收益率徘徊在1.4%左右。

余额宝不是个例，今年2月中旬以来，“宝宝类”理财产品收益整体持续下跌。融360大数据研究院数据显示，6月1日至7日，“宝宝类”理财产品平均七日年化收益率已跌至1.55%。

银行理财产品方面，今年前4个月，人民币非结构性理财产品平均收益率逐月下跌。5月上旬理财产品延续前几个月的下行趋势，中下旬以来持续小幅反弹，5月平均收益率为3.9%，环比仅上涨1个基点。

除理财产品外，近期结构性存款收益率也有所下跌。春节前后，很多股份制银行结构性存款实际收益率还在接近4%的水平，目前很多银行已经降至3.5%左右甚至更低。

专家认为，理财产品收益率与市场流动性水平有关，市场流动性保持合理充裕使得市场资金成本有所下降，影响了银行理财产品收益率。此外，目前经济面临下行压力，大类资产价格总体下降，也使得银行理财产品收益率有所下降。

“正如股票价格涨涨跌跌，理财产品净值波动是一种正常的市场现象，投资者应调整好心态，避免用‘保本心态’投资净值型产品。”董希淼表示，银行理财产品出现浮亏之所以引发较多讨论和关注，一是银行理财产品投资者的投资风格总体较为保守，偏好稳健型产品，心理准备不足；二是长期以来银行理财产品处于隐性的刚性兑付之下，较少出现亏损现象，即使亏损往往也刚性兑付。

而资管新规的出台打破了这种刚性兑付。资管新规要求，金融机构开展资产管理业务时不得承诺保本保收益。出现兑付困难时，金融机构不得以任何形式垫资兑付。

与此同时，国家金融与发展实验室副主任曾刚也提示，短期账面的负收益并不代表实际的负收益，对于长期理财产品，投资者不必过度关注产品的短期净值波动。

融360大数据研究院分析师刘银平表示，净值型理财产品净值波动、阶段性下降属正常现象。理财子公司配置股票等权益类资产的净值型理财产品净值波动会更大，只不过理财子公司发行的产品期限较长，产品未到期或未到开放期之前投资者往往没有察觉到产品净值波动，实际上在此期间产品净值在不断涨跌起伏。

专家表示，投资者应充分考量自身的风险承受能力，平衡好风险与收益，理性选择适合自己风险偏好、投资能力的理财产品，并对自己的选择负责。金融机构要加强信息披露，全面、及时、准确披露理财产品相关信息。总之，要做到“卖者尽责，买者自负”。 张千千

济宁日报社
济宁市地方金融监管局 联合主办

建行济宁分行

开展反洗钱宣传 筑牢金融生态屏障

为有效遏制洗钱犯罪，维护群众切身利益，近日，建设银行济宁分行在济宁市区文化广场面向社会公众开展了反洗钱、防范非法集资宣传活动，通过展板展示、发放宣传资料等方式，向社会公众现场讲解反洗钱、防范非法集资相关知识。

为扎实有效做好宣传活动，建行济宁分行立足网点宣传主阵地，在营业机构醒目位置悬挂反洗钱宣传横幅，设立咨询台摆放反洗钱宣传折页，安排专人向前来办理业务的客户面对面宣传反洗钱知识、讲解洗钱的危害性，特别提示客户要保管好身份证、银行卡、密码等自身重要信息，疫情防控期间更要提防电信网络诈骗，向社会公众宣传电信网络诈骗的手段方式以及身边发生的真实案例，提高社会公众反洗钱意识。同时，组织人员深入企业、社区、学校宣传反洗钱知识，灵活开展多种形式的户外反洗钱宣传活动。 张微微

国家引导金融机构进一步向企业合理让利

全年让利1.5万亿元

做好“六稳”工作、落实“六保”任务，需要加大货币金融政策支持实体经济力度。近日召开的国务院常务会议部署引导金融机构进一步向企业合理让利，助力稳住经济基本盘。

会议指出，抓住合理让利这个关键，保市场主体，稳住经济基本盘。进一步通过引导贷款利率和债券利率下行、发放优惠利率贷款、实施中小微企业贷款延期还本付息、支持发放小微企业无担保信用贷款、减少银行收费等一系列政策，推动金融系统全年向各类企业合理让利1.5万亿元。

“下一阶段，我国货币政策将更加灵活适度，加大减费让利力度，为实体经济提供更精准的金融服务。”国家金融与发展实验室特聘研究员董希淼认为，金融部门将用好结构性货币政策工具，向特定金融机构、行业、领域精准投放流动性，促进金融资源更多流向经济和社会发展的重点领域和薄弱环节。

会议提出，综合运用降准、再贷款等工具，保持市场流动性合理充裕，加大力度解决融资难，缓解企业资金压力，全年人民币贷款新增和社会融资新增规模均超过上年。

在帮助企业特别是中小微企业渡过难关方面，会议强调，遵循市场规律，完善资金直达企业的政策工具和相关机制。按照有保有控要求，确保新增金融资金主要流向制造业、一般服务业尤其是中小微企业，更好发挥救急纾困、“雪中送炭”效应，防止资金跑偏和“空转”，防范金融风险。 吴雨

工行济宁分行

开展防范非法集资宣传 守护市民的钱袋子

为切实做好防范非法集资宣传教育，不断提升社会公众金融素养和风险防范意识，工行济宁分行开展“守住钱袋子、护好幸福家”防范非法集资宣传活动，旨在通过多层面宣传，揭示非法集资的特征和危害，教育群众自觉远离涉非风险。

强化组织领导，为防范非法集资宣传活动提供组织保障。该行及时召开宣传活动启动会议，专题研究工作开展，形成了完善的工作机制和责任机制。辖内各支行营业网点将“防范非法集资”宣传内容在晨夕会上进行学习培训，组织全员广泛开展学习讨论，并结合公众实际需求开展宣传。活动期间通过营业网点LED显示屏、海报屏展示活动宣传标语，在网点摆放防范非法集资宣传品。该行大堂经理与前台柜员充分利用与客户一对一交流的机会，对防范非法集资进行合理引导。

多措并举普及金融知识。该行通过线上线下多种形式开展宣传，突出对防范非法集资相关知识的普及教育，包括非法集资性质、特征、主要手法、高发重点领域、危害影响等，扩大受众面和影响力。该行员工到广场开展宣传，对群众讲解防范非法集资相关知识，加强风险警示教育。通过一系列金融宣传互动，进一步提升群众金融防范意识，使其更好地保护自己的权益，守住钱袋子。 刘晨

平安人寿济宁中支

完成山东首例安心百分百产品意外身故金赔付

近日，平安人寿济宁中心支公司快速完成了一笔200万身故保险金的理赔案件，该案件出险客户孟先生因驾驶私家车发生车祸不幸身故。在案件处理过程中，平安人寿以信守合约、专业高效的理赔服务，迅速兑现承诺。这也是平安人寿山东分公司自今年推出安心百分百产品后首例获赔案件。

客户孟先生于2019年5月投保了《平安尊享安心百分百两全保险》，年缴保费2500元。近日，孟先生在开车回家途中发生车祸，不幸当场身故。代理人王女士得知此事后，在案发当天立即拨打95511进行报案。平安人寿接到报案信息后，第一时间安排人员赶赴案发地探望慰问客户，安抚家属情绪，以及核实出险情况并指导客户收集理赔资料。经公司审核后，符合公司条款约定的自驾车意外身故保险责任，立即做出赔付200万元意外身故保险金的理赔决定。 刘萍

邮储银行济宁市分行

丰富创新基层活动 确保“深化年”提质增效

邮储银行济宁市分行辖内机构严格落实“行业规范建设深化年”实施方案及工作要点，辖内多家机构在活动内容及形式上丰富创新，确保“深化年”活动提质增效。

风控措施针对强。辖内支行结合深化年活动与实际风控状况，自主创新、分类施策、加强管控，微山支行制定了《营业网点内外部风险管理办法》，邹城支行开展了“信贷业务回头看”活动，梁山支行开展了信贷业务及信用卡受疫情风险专项自查，切实做到各类风险可控。

文化活动形式多。该行重视基层员工合规意识与职业操守的培养，近日，鱼台支行自主开展了“‘人人学合规、事事要合规的热潮’五四主题团日活动”；泗水支行自主举办了“同行十二载，相伴共成长”主题演讲比赛，强化员工的凝聚力、向心力。

金融普及效果好。泗水支行举办了“小小银行家”金融互动体验活动，对受邀的小朋友及家长们进行了防范电信诈骗与非法集资等金融知识的普及。通过体验，小朋友们树立了正确的金融理念，也为客户提供增进亲子关系的平台。 刘瑞平

新华保险济宁中支

普及消防安全知识

6月18日，新华保险济宁中支以“安全生产月”为契机，开展了消防知识公益普及活动。活动中，消防宣传员系统地为员工讲解了日常消防常识，就高楼逃生注意要点进行了详细讲解，并耐心解答了关于消防的各种问题。随后，该公司组织开展消防演练，情景假设办公室区域发生火灾，所有员工迅速用折好的毛巾捂住口鼻，有序进行安全疏散。在灭火体验区，宣传员全方位讲解并示范了防烟面罩、逃生锤、灭火器的灭火操作方法，并组织现场模拟体验灭火器实战演练，让大家近距离参与“灭火”。 王锐

济宁市银行业协会

举办“消费者权益保护与厅堂客诉处理”线上培训班

近年来，金融消费者法律意识逐渐增强，维权主动性越来越高，银行投诉逐年增加。针对窗口投诉率偏高的问题，济宁市银行业协会实行端口前移，于6月16日至21日晚上业余时间举办“消费者权益保护与厅堂客诉处理”线上培训班，全市银行机构消保条线及网点所有从业人员3600余人参加培训。

本次培训围绕“消费者权益保护与政策解读”“投诉应对与异议处理”两大主题，由行业知名讲师以线上直播的形式介绍消保相关法律法规知识及厅堂投诉应对技巧，通过典型案例分析，让参训学员直观了解新服务场景下的客户投诉原因，针对性地解决投诉管理中的常见问题，降低纠纷发生率，提升客户满意度。为提高培训效果，协会创新培训模式，建立消保负责人微信交流群，加强与各机构之间的沟通交流，推送学习资料，分享学习心得。采取抽查考试的形式，督促学员积极参与培训学习，重点加强厅堂服务人员的培训力度，力争将矛盾化解在初端。通过两天线上直播、四天视频回放的学习形式，进一步提高了银行从业人员对金融消费者权益保护重要性的认识。 林琳

证监会官网消息，近日，媒体报道个别股票有“大V”配合“庄家”出货，忽悠式荐股，投资者接盘后股价暴跌损失惨重，需高度警惕。 ■王鹏 作

太平人寿

赔偿交通意外险10万元

近日，太平人寿威海中心支公司受理了一起意外案件。王先生是太平人寿威海中心支公司的一名客户，因工作性质，常年需要驾驶。2016年10月，王先生在威海中心支公司代理人手中购买了一份意外驾乘险。

天有不测风云，2019年11月，王先生在高速上驾驶的途中不幸发生了交通意外，这个突来的事故，导致王先生肋骨骨折，经过各项检查，王先生被鉴定为8级伤残。在王先生住院的11天中，医疗费用共计花费了一万二千余元，王先生随即向太平人寿威海中心支公司提交了理赔的申请。该公司理赔人员收到理赔申请后，第一时间配合王先生提交各项申请资料，最终，王先生获得了太平人寿10万元的理赔款。 肖欢欢

招商银行

电子贷款申请表全面上线

招商银行自主开发的“电子贷款申请表”在全国全面上线，该行客户在线上就能填写贷款表格，这是招行以金融科技服务普惠金融、打造“最有温度的银行”的重要举措。

据悉，电子贷款申请表在线上填写，极大地提高了服务效率。客户可以在与客户经理约见面签之前，自助在线填写电子贷款申请表，不用担心填错表，业务办理效率和客户体验大幅度提升。批量扫码，现场确认。在一手楼盘现场，常常出现批量申请贷款的情况，客户经理难免手忙脚乱，针对这种场景，招行上线了批量扫码填写贷款申请表，客户们只要扫一扫二维码，即可在手机端填表自助申请，填完表客户经理当场修改确认，方便了客户，同时也给客户经理减了负。Pad预审批功能，在线评估抵押物。客户只要使用Pad预审批功能，在线就能查询自己的抵押物是否符合标准。

自从2018年起，招商银行就已开始布局零售信贷审批中心，开启全国集中审批模式，迅速打造万亿级零售信贷工厂。该中心不断提升个贷流程规范化、标准化程度，目前已实现最快“两天审批，一天放款”，为零售信贷业务流程的数字化转型走出了坚实的一步。2019年3月起，为实现集中审批前端信息采集数字化，招商银行开发了“电子贷款申请表”，首期在十几个城市试点推行，现已推广至全国。小微贷款业务、房贷业务都可以使用“电子贷款申请表”功能，体验金融科技银行的便捷。 崔洪波

古运河畔引“活水” 千年古城展新姿

恒丰银行亿元贷款支持精品旅游产业

随着旅游业的重启，5A级景区台儿庄古城逐步复苏。“古城的改造升级和转型发展，离不开恒丰银行的大力支持!”看着比之前更精致的景区道路、场馆建筑和来往的游客，负责景区运营的枣庄市台儿庄运河古城投资股份有限公司主要负责人说。

“一波清流南去，千帆道尽繁华”，台儿庄古城位于京杭大运河的中心点，拥有京杭运河仅存的3公里古运河、13座明清时期的古码头，是京杭运河畔唯一一座南北交融、中西合璧的历史文化古城。景区自2010年开业运营后，吸引了大量游客前往游玩，促进当地就业增收，带动了城市转型发展，逐渐成为山东“鲁风运河”文化旅游品牌的龙头企业。

随着景区经营年限的增加和知名度的提升，古城基础设施的维护成本及难度也不断加大。恒丰银行济宁分行辖属微山支行客户经理主动与企业对接，数次驱车200余公里前往企业调研，收集材料，了解企业的资金需求，经过反复沟通，最终确定了1亿元的综合授信方案。在总分行审批人员高效协同配合下，授信审批和贷款投放高效完成，及时为景区修缮和日常维护提供了资金支持。有了强劲助力，古城营运能力不断提升，成为远近闻名的旅游景区，2018、2019年接待游客连续突破600万人次。

新冠肺炎疫情发生后，恒丰银行微山支行客户经理又多次走访企业，了解企业在复工复产过程中遇到的困难和问题，向企业宣讲恒丰银行惠企政策，对接企业需求，推动了景区各项业务的健康可持续发展。目前，济宁将文旅融合作为新旧动能转换的重要举措，全力培育文旅产业新动能。恒丰银行济宁分行充分发挥特色金融优势，支持了包括曲阜尼山会堂等山东省新旧动能转换重点项目，该行积极运用链式思维，延长服务链条，对旅游企业、旅游消费者和旅游管理者提供全方位全过程的金融服务，支持“银行+旅游”“旅游+N”的产业融合，助推地方文旅产业转型升级。

记者 彭姝 通讯员 王冲 陈刚

中国太保

启动首届“6·16伙伴节”

6月16日，中国太保旗下中国太保寿险为80万保险营销员举办了“6·16伙伴节”。据了解，太保寿险举办此次活动旨在进一步提升营销员的从业体验和综合能力，形成合力，一家人、一条心、携手共好。

值得一提的是，继5月20日中国太保寿险发布全球双对标的绩优荣誉体系和以“利他、目标、优雅、攀登、共好”为核心的绩优文化之后，在此次“6·16伙伴节”上，中国太保寿险又宣布培养顶级保险营销员的CG学院正式挂牌，将通过保单、健康、养老、财务四项服务能力的培训与实践，致力将太保营销队伍打造成为保险服务专业标杆。这一系列长线战略布局，揭示中国太保寿险新一轮转型更侧重于内生性增长，通过营销队伍升级和健康养老服务生态构建，坚定走高质量发展之路。

当天，中国太保寿险遍布全国的3000多家机构网点同时启动“6·16伙伴节”，活动丰富多彩，微电影发布、长情伙伴颁奖、大单E路通和太保服务商城启动上线等一系列动作，以点带面描绘出了中国太保战略转型2.0的坚定步伐与方向选择。 孟维程

社址：济宁市洸河路22号新闻大厦 邮政编码：272017 电话：2343393（综合办公室） 2343207（总编办公室） 传真：2343334 发行热线：2343593 广告许可证：2720004990002号 月价：40元/份 印刷：济宁日报社印刷厂