

# 存款利率下调后,如何选择安全稳健的家庭理财方式



兴业银行  
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

济南分行

## 财富“兴”观点



兴业银行潍坊分行理财经理 孙晓迪  
持证:CFP,基金、保险、证券从业资格

多家银行9月15日先后发布公告,调整人民币存款挂牌利率。与此同时,部分国有大行大额存单利率亦同步调降。

本次存款挂牌利率的市场化调整,本意还是货币政策的逆周期调节。目的是在疫情后经济恢复不及预期的当下,减轻银行负债成本,保障银行稳健经营,从而引导银行更积极地投放信贷,并进一步降低企业和居民融资成本。

今年以来资本市场反复震荡,股票、基金以及理财产品净值波动较大,居民风险偏好下降,更多人偏向于有储蓄性质,并能带来稳定收益的中长期金融产品。如果您风险承受能力不足,或者追求安全稳健理财的话,推荐这四种理财方式:

### 第一种,银行定期存款

根据央行近日公布的金融数据显示,截至2022年6月末,我国住户存款规模为112.8万亿元,比年初增加了10.3万亿元,同比多增2.9万亿元。

无论是疫情的影响还是经济发展有了改善,储蓄的增长是肯定的。将钱放进银行不仅安全,还能够获得相应的利息,所以很多人都会选择把自己的积蓄放入银行,而银行存款也确实是非常传统的理财方式,但存款利率有逐年降低的趋势。

### 第二种,国债

由于国债的发行主体是国家,

所以它具有最高信用度,被公认为是安全的投资工具。稳健型投资者喜欢投资国债,其中有凭证式国债、记账式国债、无记名(实物)国债。但与银行存款一样,国债的收益率也在不断走低,2022年9月发行储蓄国债(凭证式)3年期利率3.05%,5年期利率3.22%。

### 第三种,储蓄型保险产品

《保险法》第89条明确规定,人寿保险公司只能被分立、合并或依法撤销,不得自行解散。

有保险法和合同法双重保护,即便保险公司倒闭了,我们的保单利益不会遭受损失,其中增额终身寿险就属于这类保险。

### 增额终身寿险的优点:

1. 稳定增值。增额终身寿险的保额是按固定利率逐年递增的,且保障终身。

2. 高灵活性。增额终身寿险可以随时减保,可以根据自身的需求随时领取,可以通过“保单贷款”的

方式获得大笔现金流,解决临时资金周转的问题。

时间,真的是我们最宝贵的财富,短期不起眼的收益,长期复利,给我们带来的是确定可观的现金流。

### 第四种,银行低风险理财产品

2004年,兴业银行发行第一期“万汇通”外币理财产品和“万利宝”人民币理财产品,成为我国首批开展理财业务的银行之一。2019年12月,兴银理财有限责任公司正式成立。注册地福州,注册资本50亿元。

在轻资产转型的过程中,兴业银行将理财业务作为“商行+投行”战略实施的主要载体,做强表外的核心,将财富管理打造成表外追赶表内的抓手,2021年末,集团零售AUM规模2.85万亿元,理财规模约1.79万亿元,成为表外追赶表内的重要增长极,2021年末符合资管新规净值型产品1.68万亿元,占比94.13%。

兴银理财近期推出稳利恒盈三年定开产品,应用时间换空间的策略,严控风险,力争降低净值波动,提升客户产品持有体验,将持续秉承“一份托付,全心为你”的理念,持续大力挖掘中长期投资机

会,构建优质底层资产丰富理财产品线,为投资者创造更多的投资价值。

总结:我们普通人的家庭财富规划其实就是对家庭财富做好合理的资产配置,资产配置是一个非常个性化的过程,我们自然是希望收益高、风险低、流动性好,但是投资中的“不可能三角”告诉我们这三者是不能兼得,境内市场的利率水平很可能长期在低点,过去的绝对收益水平将很难达到。

风物长宜放眼量。疫情给极端的压力测试提供了更多的想象空间,想获取更高的回报,我们可以选择主动承受一定的波动来获取更好的长期回报,也可以选择低波稳健的投资理财方式。存款、贷款利率下行,有助于降低实体经济融资成本,稳住宏观经济大盘,其最终目的是促进社会经济健康发展,这与投资者的长期利益并不矛盾。接下来,我们投资者应结合自身的风险偏好,理性设置投资预期,优化资产配置,合理做好家庭财富规划。

(本文部分内容及数据摘自WIND,内容及观点仅供参考,不构成任何投资建议。理财非存款,产品有风险,投资须谨慎。)

## 弹好“五线谱”

# 人民银行济南分行提升反洗钱宣传培训质效

记者 赵婉莹

2022年以来,人民银行济南分行持续优化内外部反洗钱宣传培训资源,盯紧“主线”“前线”“高线”“准线”和“边线”,重点弹好提升知识素养、营造舆论环境、锻造拳头项目、靶向群体覆盖、筑牢宣传框架“五线谱”,稳步唱响反洗钱与维护金融安全、治理金融乱象、防范金融风险、保护百姓“钱袋子”协奏曲,推动反洗钱宣传培训质效稳步提升。

围绕“主线”,提升反洗钱知识素养。人民银行济南分行坚持围绕反洗钱知识素养提升主线,积极优化“宣传”和“培训”两个抓手,广泛开展反洗钱知识素养提升年活动,出台反洗钱宣传工作指引,现场督导规范义务机构反洗钱宣传行为,统一印发反洗钱知识素养调查问卷,深入扎实开展反洗钱宣传评估,夯实辖区反洗钱宣传基础;区分不同时期,设定不同培训目标,设立山东反洗钱大讲堂,组织反洗钱部门联席会议成员单位、义务机构开展线上培训活动30余次,培训内容涵盖反洗钱政策、洗钱入罪、

执法经验交流、重点业务研讨等,培训讲师邀请人民银行反洗钱业务骨干和反洗钱部门联席会议成员单位业务专家,覆盖省、市、县三级机构。

紧跟“前线”,营造新法规舆论环境。2022年,人民银行印发《打击治理洗钱违法犯罪三年行动计划(2022-2024)》,人民银行济南分行积极契合制度发布后的宣传培训“黄金期”,主动紧跟“前线”,做好“加、减、乘、除”四则运算。统一部署做好“加”法,坚持牵头抓总,主动携手公检法和金融监管部门,构建打防合作、银警合作、银检合作、监管合作等四个机制,形成“月月有专场”的反洗钱宣传培训联动格局;节本增效做好“减”法,引导义务机构牢固树立“廉洁勤政,杜绝浪费,有应必应,无求不扰”的公益宣传理念,突出反洗钱宣传主题,规范反洗钱宣传行为,严禁“搭便车”式宣传推介金融产品和服务;线上宣传做好“乘”法,自主开发云端宣传系统,指导义务机构主动适应形势和业务发展新节奏,积极通过线上渠道推送反洗钱新法新规;线下宣传做好“除”法,引导义务机构

规范线下宣传标准,剔除不符合反洗钱新法新规的内容,切实发挥好营业场所的宣传主阵地作用,营造浓厚的反洗钱宣传活动氛围。

瞄准“高线”,锻造拳头性培训项目。人民银行济南分行坚持以点带面,积极挖掘反洗钱宣传培训亮点,深耕反洗钱规范化、长效性机制建设“高线”;创新开展反洗钱宣传标准化试点建设,先后分两批将辖内7个地市纳入标准化建设试点范围,引导试点地市结合地域实际开展“自选+”特色宣传活动;稳步推进山东省反洗钱讲师团制度落地实施,筛选组建起一支思想觉悟高、专业知识强、表达能力好的专家型讲师团队;针对辖区反洗钱部门联席会议成员单位和义务机构需求,通过双向选择方式,开展新政策、新知识、新业务等主题性反洗钱业务培训。目前,讲师团队共有专业讲师100余人,累计开展各类反洗钱业务培训80余次。

夯实“准线”,靶向精准性覆盖。人民银行济南分行坚持常态化宣传与集中性宣传相结合的原则,采取线上集中答题形式开展

山东省第一届反洗钱知识网络竞赛暨集中宣传活动,参与单位覆盖银行、证券、保险、支付、信托、资产管理等6个行业630余家义务机构,累计吸引1052.9万人登录网络竞赛主页观看宣传视频、473.7万名城乡居民参与答题竞赛;实地督导辖区600余家义务机构积极对接社区、镇村等网格化责任点和联络点,累计上门宣传反洗钱知识1600多场次,举办互联网金融、养老、教育等重点领域定向专场沙龙讲座30次。

拓宽“边线”,筑牢反洗钱宣传框架。在宣传广度上,人民银行济南分行坚持横向到边原则,以大中小學生、城乡中老年群体以及山区居民为重点,通过反洗钱知识进学校、进社区、进农户等形式,全方位扩展反洗钱宣传辐射面。在宣传深度上,坚持纵向到底原则,探索运用反洗钱讲师团力量,采取线上云课堂形式,自上而下定向培训人民银行反洗钱干部队伍,目前已累计制作视频课件266件,开办线上讲座86次,全辖各分支机构近万人参加培训,人均参加培训3.6次。

近日,根据党中央、国务院决策部署,中央财政再次向实际种粮农民发放一次性补贴,支持开展秋收秋种,缓解农资价格上涨带来的种粮增支影响,保障种粮农民合理收益。山东省级财政在中央补贴8亿元的基础上再安排1.61亿元,进一步加大对实际种粮农民的补贴力度。至此,今年我省已分三批累计下达实际种粮农民一次性补贴资金31.61亿元。

山东再次下达实际种粮农民一次性补贴6.1亿元

省财政支持公共文体场馆免费或低收费开放

近日,山东省财政厅拨付资金3.31亿元,用于支持公共文化体育场馆向社会免费或低收费开放,推动文体场馆提高运营能力和公共服务水平,促进全民健康素质提升,丰富人民群众精神文化生活。其中:拨付资金1.19亿元,支持全省142家图书馆、146家文化馆、56家美术馆、1162个文化站免费开放;拨付资金1.52亿元,支持全省155家博物馆、纪念馆免费开放;拨付资金0.6亿元,推动全省119家公共体育场馆向社会免费或低收费开放。

## 山东省汇率避险担保增信政策正式落地

记者 高寒

10月8日,山东省汇率避险担保增信政策正式落地。首笔业务由枣庄市融资担保有限公司提供担保服务,农业银行枣庄分行为枣庄恒信精密铸件有限公司办理了远期结汇业务5.3万欧元。该模式下办理的汇率避险业务,由担保公司为中小微外贸企业的汇率避险提供担保服务,银行免除汇率避险保证金,担保费由财政予以全额补助;政策能够有效降低中小微企业的避险成本,达到中小微企业免保证金、零成本汇率避险的政策效果。

据介绍,该企业是一家以出口型贸易为主的小型企业,年均出口约70万美元。今年以来,人民

币汇率双向波动幅度较大,不少中小微企业消化了高昂的原材料采购与海运成本,到手的利润却因为汇率的波动让企业直呼“白忙活”。“外汇局推出的这项业务,既不用缴纳保证金,也不占用我们在银行的授信额度,还可以帮我们锁定汇率,大大减轻了我们的资金压力,让企业获得了更大的发展空间。”企业财务经理高兴地向记者介绍着这项业务的好处。

记者了解到,8月23日,外汇局山东省分局会同省商务厅、省财政厅、省地方金融监管局联合发布《山东省支持中小微外贸企业汇率避险增信服务管理办法》,该政策将进出口额为2000万美元以下的中小微企业全部纳入扶持

范围,具有担保程序简单快捷、银担风险分担机制灵活等特点,担保产品类型既涵盖远期等常规衍生产品,还涵盖期权等较为复杂的衍生产品,能够为中小微企业避险提供多样化选择方案。政策实施期间,预计惠及中小微企业2000余家,免缴保证金4亿余元人民币,将有效缓解中小微企业的避险成本压力,切实提高其汇率风险应对能力。

近年来,外汇局山东省分局积极响应企业诉求,深入开展企业汇率避险专项行动,会同商业银行全方位立体式开展汇率避险宣传,实行重点企业“一企一人一策”的深度服务,对中小微企业优惠让利,解决企业避险难题,提升避险服务水平,取得明显成效。今

年1-8月份,全省有4164家企业签约汇率避险业务578.9亿美元,同比增长74.5%;签约套保率为24.7%,同比提高7.9个百分点;2033家中小微企业首次通过办理远期、期权等外汇衍生品规避汇率风险。

“下一步,山东省分局将加强与省商务厅、省财政厅、省地方金融监管局的沟通协调,强化对地市中心支局的指导,不断促进政银企沟通对接协作,加快政策宣传推广,引导更多中小微企业叙做避险业务,力争全年套保比例和首办户数有较大幅度的提升,提高汇率风险管理水平,为山东开放型经济高质量发展提供有力支撑。”外汇局山东省分局有关负责同志告诉记者。