

理财产品怎么选?分散投资挺关键

业绩收益与合规风险均需关注,青岛银行理财产品存在相互交易调节收益违法违规行

◆导报记者 王雅洁 济南报道

银行理财量升价跌趋势明显。日前,融360数字科技研究院发布的《2月银行理财报告》显示,今年2月净值型理财产品平均业绩比较基准较近两年来最低水平,各类机构理财产品平均业绩比较基准均出现下跌;发行量方面,净值型理财产品发行数量环比增长24.83%,地方性银行理财产品发行数量较多。经济导报记者走访中也发现,由于此前实际兑付收益率较低甚至出现亏损,不少投资者对目前银行理财的业绩收益持观望态度。

作为唯一一家山东城商行理财子公司,青银理财在业绩收益方面表现亮眼。2月青银理财以4.56%的产品平均业绩比较基准位列第三,排在农银理财、苏银理财之后。对于投资者而言,业绩收益与合规风险皆为银行理财产品需关注的要素。值得注意的是,今年2月青岛银行因理财产品相互交易调节收益违法违规收到监管部门的罚单。

最近市场回暖

“经历了2022年底的‘净’潮,现在不知道到底该怎么挑选理财产品。”日前,济南白领孙晓与经济导报记者交流理财心得时透露,去年9月她在省内城商行购买的净值型理财产品在12月出现了亏损。“虽然后来慢慢涨回来了,但我对资管新规实施后的净值型理财刷新了认知,收益受市场波动太明显了。”

有过亏损经历的孙晓,暂时没有选择再购买锁定期限的理财产品。“春节后,我把闲置资金都归集起来,一部分买了大额存单,一部分认购了储蓄国债,分散投资。”孙晓盘算着,“还有一部分资金,暂时放在两家银行现金理财中,出现波动可实时赎回。”

对于投资者而言,业绩收益与合规风险皆为银行理财产品需关注的要素。不要把钱放在同一家银行,更不能把资金只放在银行

孙晓提供的理财产品持仓截图显示,她购买的现金理财分别为青岛银行的“天天开薪(净值型)”7日年化收益2.13%,齐鲁银行的“天天盈9号A”7日年化收益率2.4%。

“就现金管理型产品而言,近期包括中银理财的几款产品7日年化收益率超4%了。”济南一家城商行理财经理海伦向经济导报记者介绍,“最近市场回暖,不少银行稳健理财还是有不错的表现。不少封闭式净值型理财产品都达到7%-8%。”

经济导报记者观察到,3月17日,齐鲁银行在售理财产品中,本行自营产品年化收益率最高的是“泉心盈105天8号B款”,近3月年化收益率达7.36%。该行自营产品中,年化收益率5%以上的产品共6款,其中2款超7%,均为R2风险。该行代销理财中,收益水平最高的是“南银理财财富管理计划4号”,近1月年化收益率7.95%。

此外,浦发银行发行的一款固收类产品“悦盈利专享2122期”封闭式、中风险理财产品近6个月净值增长率达10.945%,自2021年4月成立以来的年化收益率也有10.939%。权益类产品方面,青银理财一款名为“青



银行和理财公司需要在安全性、收益性和流动性间做好动态平衡。

银理财璀璨人生成就系列个人理财计划成就系列2022年204期(权益类)近6个月净值增长率为4.464%,自2022年5月成立以来年化收益率达7.978%,属行业较高水平。

一位接受采访的理财经理海伦提示投资者,我国有存款保险制度,存款保险可以兜底,但也是有一定限制的。每位储户的存款部分(不含理财)在单家银行里赔付不超过50万元人民币。“所以一定要做到不要把钱放在同一家银行,更不能把资金只放在银行。”她表示。

收益呈下行趋势

虽然市场有所回暖,但从最新数据来看,银行理财收益下行趋势较为明显,已行至近年来最低水平。根据融360数字科技研究院监测数据,今年2月人民币净值型理财产品平均业绩比较基准为3.78%,环比下跌6个基点,同比下跌32个基点,再创近年来最低水平。

发行量方面,今年2月量升态势显著。融360数字科技研究院监测数据显示,2023年2月银行及理财公司发行的公募净值型理财产品数量为1896

只,环比增长24.83%,同比增长18.64%。经济导报记者注意到,地方性银行理财产品发行数量较多。而股份行中目前只有浙商银行仍在新增净值型理财产品,其他股份行资管业务均已迁移至理财子公司。

“由于今年春节在1月,去年春节在2月,导致当月理财产品发行数量较低,所以今年2月产品发行数量环比及同比均有较大幅度增长。”融360数字科技研究院分析师刘银平对经济导报记者表示,整体来看,理财产品发行数量呈下降趋势,今年2月产品发行数量相较于去年下半年确实有所增加。

合规与否需关注

从理财产品产品发行情况来看,数据显示,2月29家理财公司共发行了578只公募理财产品,环比增长29.89%,同比增长88.89%。刘银平分析,理财产品数量增长,一方面是因为前期受春节因素影响数量基数较小,另一方面是因为个别理财子公司承接了母行迁移过来的产品。

理财产品收益方面,2月理财产品新发的人民币理财产品平

均业绩比较基准为3.85%,环比下降4个基点,同比下降54个基点。

值得欣慰的是,作为唯一一家拥有理财子公司的山东城商行,青银理财在今年2月体现出不错的业绩收益水平。

融360数字科技研究院统计数据显示,2023年2月农银理财产品平均业绩比较基准为4.64%,排名首位;苏银理财产品平均业绩比较基准为4.57%,排名第二;青银理财4.56%、汇华理财4.38%、杭银理财4.25%排在3-5位。

经济导报记者留意到,今年年初,青银理财曾因其是2022年唯一一家未破“净”的银行理财子公司而引发市场热议。

青银理财公开表示,“在股债大幅波动的2022年,我行代销青银理财(全资产理财子公司)管理的理财产品,实现了理财产品净值‘0破净’,是Wind统计2022年末唯一管理产品‘0破净’的银行理财子公司”。

理财子公司专业化运营后,如何提升其自身专业化发展能力,成为业界课题。事实上,就涉及大众切身利益的产品来说,收益与安全同样重要。

“理财随便挪,能行吗?净值化转型后,收益随市场波动,对投资者是一门很重要的教育课程。”一位山东滨州投资者在与经济导报记者交流如何选择银行进行投资时表示,“我本身是国有银行退休职工,对银行内部风险管控较为熟悉。在银行理财等目前监管较为严格的业务方面有明显漏洞和‘污点’的机构,我是不会选择的。”

在这方面,今年两度因存在“理财产品相互交易调节收益违法违规行为”收到罚单的青银理财亟待提升合规意识。

今年3月,据青岛银保监局官网披露,一名相关负责人“对青岛银行理财产品相互交易调节收益违法违规行为承担责任”。监管部门对其作出“警告”处分。

无独有偶,今年1月,青岛银保监局披露的罚单显示,青银监罚决字(2022)143号同样显示,青岛银行股份有限公司因多项违规事实处以605万元罚款,其中一项正是“理财产品相互交易调节收益”。

所谓“理财产品相互交易调节收益”,业内人士表示,就是用其他理财产品的收益来填补某个理财产品的收益,使得该产品对外的展示收益率或兑付收益率高于实际数值。

“在低波动、高收益资产十分稀缺的情况下,银行和理财公司如何在安全性、收益性、流动性这一‘不可能三角’中做好动态平衡,将是一个长期的巨大挑战。”招联金融首席研究员董希淼点评表示,因此,理财公司应加快引入和培养专业人才,提升投研体系和能力。同时,加强市场沟通,通过开展形式多样的投资者教育活动,强化“卖者尽责,买者自负”,持续提升国民金融素养,引导投资者养成价值投资和长期投资理念。



中国信达资产管理股份有限公司山东省分公司债权处置公告

中国信达资产管理股份有限公司山东分公司拟对烟台航宁汽车销售服务有限公司等八户债权资产进行打包处置。截至2023年2月28日,该资产包债权总额为14,809.21万元,其中债权本金10,778.65万元,利息及孳息4,030.56万元,债务人位于山东省青岛市、烟台市和威海市。其中烟台航宁汽车销售服务有限公司(原债权行恒丰银行)债权总额为2,740.81万元,其中债权本金为人民币1,933.05万元,利息及孳息807.76万元,该债权由青岛航通实业有限公司、解居慧、李秋云提供保证担保;烟台航宁汽车销售服务有限公司以其名下位于烟台市芝罘区机场路197号的房地产提供抵押担保,其中土地使用面积7,613平方米,房产面积4,985.61平方米;烟台恒业生物技术有限公司(原债权行恒丰银行)债权总额为1,099.90万元,其中债权本金为人民币592.40万元,利息及孳息507.50万元,该项目由烟台市隆昌集团有限公司、丛林集团有限公司、杜其涛提供保证担保;青岛思泰晟矿业有限公司(原债权行中信银行)债权总额为1,363.65万元,其中债权本金为人民币775.94万元,利息及孳息587.71万元,该项目由台州市园山船务工程有限公司、青岛四季百货贸易有限公司、青岛金有园林绿化工程有限公司、青岛飞龙绿化工程有限公司、青岛誉洲联合房地产开发有限公司、郭彩菊、张继富、李冬凤、杨书明、杨连友、张继生、杨琦、尤炳灵、沈沁琴提供保证担保;威海嘉博贸易有限公司(原债权行恒丰银行)债权总额为781.11万元,其中债权本金为人民币500.00万元,利息及孳息281.11万元,该项目由威海皓菲集团有限公司、威海新西城西置业有限公司、威海丽浦维尔印染有限公司、李晓峰、王建波、历荣、戚艳静、王云芳提供保证担保;威海皓菲集团有限公司(原债权行恒丰银行)债权总额为2,343.10万元,其中债权本金为人民币1,500.00万元,利息及孳息843.10万元,该项目由威海新西城西置业有限公司、威海丽浦维尔印染有限公司、

李晓峰、王建波、历荣、戚艳静提供保证担保;栖霞市和兴果蔬有限公司(原债权行工商银行)债权总额为758.38万元,其中债权本金为人民币479.14万元,利息及孳息279.24万元,该债权由烟台源鑫工贸有限公司、罗春华、冯春燕、赵玉美、王瑞祥、孙培娥、林德玉、柳和春、栾少艳提供保证担保(其中保证人赵美玉、王瑞祥经二审2022鲁06民终675号判决,免除担保责任);莱州锦章机械有限公司(原债权行工商银行)债权总额为634.68万元,其中债权本金为人民币420万元,利息及孳息214.68万元,该债权由锦章机械名下机械设备提供抵押担保,抵押设备共计539台(套),抵押时点存放于莱州市朱桥镇卢家村锦章机械公司厂区内。工商银行已办理抵押登记,登记证书号为莱烟州工商抵登字(2016)第022号;由莱州沃邦汽车配件有限公司、莱州市鑫盛机械有限公司、卢锦章、卢秀娟、卢昭地提供保证担保。烟台鑫丰源电站设备有限公司(原债权行华夏银行)债权总额为5,087.58万元,其中债权本金为人民币4,578.12万元,利息及孳息509.46万元,该债权由青岛鑫丰源电力设备有限公司、董凯、姜琳提供保证担保;(1)以烟台鑫丰源电站设备有限公司名下设备、存货提供抵押担保;(2)以烟台丰源特种精密钢管有限公司名下位于烟台市福山区梧桐路203号建筑面积为35,238.29平方米的房产以及面积为53,354平方米的工业土地使用权提供抵押担保;(3)以董向辉名下位于烟台开发区金桥碧海绿洲3号楼2号内15号、4号楼2号内15号房产,建筑面积均为123.1平方米的住宅以及董向辉名下位于烟台开发区三和星海花园3号楼1号内21号建筑面积为168.29平方米的住宅提供抵押担保;

卖人等中介机构人员等关联人或者上述关联人参与的非金融机构法人;不属于与参与不良债权转让的资产公司工作人员、债务人或者受托资产评估机构负责人员、管理人员等有近亲属关系的人员;不属于失信被执行人或失信被执行人的法定代表人、主要负责人;不属于影响债务履行的直接责任人员、实际控制人等;不属于标的债权所涉及的债务人和担保人;不属于反恐、反洗钱黑名单人员;不属于其他依据法律法规、司法解释或监管机构的的规定不得收购、受让标的债权的主体。该债权资产包的详细情况请具体参见我公司对外网站,网址www.cinda.com.cn。
公告有效期:20个工作日。
受理查询或异议有效期:20个工作日,如对本次处置有任何疑问或异议请与山东分公司联系。
联系人:马先生,刘先生,何先生,张先生,周先生,姚先生
联系电话:0531-87080338,0531-87080328,0531-87080273,0531-0531-87080268,0531-87080555,0531-87080274
电子邮件:maliang@cinda.com.cn, liufenggang@cinda.com.cn, heminjiu@cinda.com.cn, zhanghui@cinda.com.cn, zhoutao@cinda.com.cn, yaolianlei@cinda.com.cn
分公司地址:山东省济南市历下区经十路11001号中国人寿大厦29、30层。
对排斥、阻挠征询或异议的举报电话:信达山东省分公司:王先生0531-87080370;徐先生0531-87080262,财政部山东监管局:0531-86063055,李先生。
对排斥、阻挠征询或异议的举报电话:wangyibo@cinda.com.cn, xuteng1@cinda.com.cn
特别提示:以上资产信息仅供参考,信达公司不对其承担任何法律责任。特此公告。
中国信达资产管理股份有限公司山东省分公司
2023年3月17日

北园街道:2月12345热线考核居全市首位

据悉,在济南市2月份12345市民服务热线工作情况通报中,天桥区北园街道热线工作取得综合满意率100%的好成绩;在转办件400件以上的街道考核中再次排名全

市第一。北园街道多措并举,切实解决占道经营、劳保欠薪、私搭乱建、污水外溢等各项与居民生活息息相关的热点难点问题,真正实现服务热线为民服务的目的。

下一步,北园街道将努力把12345热线打造成为一条服务群众的“暖心线”,优化营商环境的“测评线”,民生改善的“标尺线”,使政务服务更加便捷、高效、规范。(苏环)

临商银行北城支行营业部开展3·15消费者权益宣传

为进一步增强金融消费者自我保护意识,构建和谐金融消费环境,临商银行北城支行营业部积极开展

“守住钱袋子,护好幸福家”3·15消费者权益宣传活动,线上线下相结合,多渠道进行宣传。

此次活动进一步密切了银行与金融消费者的关系,切实提升了广大群众的金融知识水平和风险防范能力。(姜兆艳)



合同丢失声明
本人吴童(身份证号:370102199008260052)将山东火炬置业有限公司火炬东第购房储藏室合同原件(房号:4-3-2602,地下室编号:4-3-328)丢失,储藏室合同房款金额人民币叁万捌仟捌佰零伍元整(38805)。声明作废,由此产生的一切经济责任由本人承担。
特此证明!
临沂金久石化有限公司 预重整公告
(2023)金久石化(预)管字第1号
山东省临沂高新技术产业开发区人民法院根据临沂金久石化有限公司的申请,于2023年3月14日决定对临沂金久石化有限公司进行预重整,同日指定山东正之源律师事务所担任临时管理人。
现预重整临时管理人依法协助临沂金久石化有限公司开展债权登记、审查工作,就有关事项通知如下:
请对临沂金久石化有限公司享有债权的债权人于

2023年4月15日前,向临沂金久石化有限公司临时管理人(通信地址:临沂高新技术产业开发区206国道与启阳路交会处东北角金久石化加油城二楼办公室;联系人:宋律师,电话:17753922056;陈律师,电话:15092919870)登记债权,书面说明债权数额,有无财产担保及是否属于连带债权,并提供相关证据材料。
特别说明:
1.目前临沂金久石化有限公司进行预重整,如后续山东省临沂高新技术产业开发区依法裁定受理临沂金久石化有限公司重整,已申报的债权人无需再另行申报债权,预重整期间临时管理人和债权人对法律关系成立与否、债权性质、债权本金的审查和确认在正式重整程序中具有同等法律效力。未依法申报债权的,参照企业破产法规定,不得行使相关权利。
2.预重整期间债务人和部分债权人、出资人已经达成的有关协议或者预重整程

序中已经拟定的预重整方案与重整程序中制作的重整计划草案内容一致的,有关债权人、出资人对该协议或方案的同意视为对该重整计划草案表决的同意。但下列情形除外:
(1)重整计划草案对协议或者方案内容进行了修改并对有关权利人产生不利影响,或者与有关权利人重大利益相关的,受到实质性影响的权利人有权按照企业破产法的规定对重整计划草案重新进行表决。
(2)协议达成或方案表决前债务人隐瞒重要信息,披露虚假信息,以及协议达成或方案表决后出现重大变化的,受到实质性影响的权利人有权按照企业破产法的规定对重整计划草案重新进行表决。
如预重整期间需召开债权人会议的,相关事项届时将另行通知。
特此公告。
临沂金久石化有限公司 临时管理人
2023年3月16日