



财达证券  
CAIDA SECURITIES

善善 建财 不富 拔达



详情请扫码

# 银行争推“适老化”金融服务

## 老年人去银行 舒适无障碍

□本报记者 刘文静 通讯员 尚楠

省会 75 岁的退休职工张女士最近去广安街一家银行办理一笔汇款业务,一进银行就有店员迎上来询问业务情况。张女士说要汇款,店员向她详细介绍了汇款的流程,并且全程协助她在自助机具完成了汇款。业务办完后,店员给张女士下载了手机银行,手把手教给她如何使用,告诉张女士以后普通的业务在手机银行上就能办理,不用专门来银行了。手机银行的“大字版”也让张女士感到惊喜,她说,她眼神不好就怕看不清字,没想到现在银行的服务做得这么细,连手机银行都有了“大字版”,为老年人考虑得真周到。

记者从人民银行石家庄中心支行获悉,该行积极引导辖内金融机构创新金融服务,努力推动金融服务“适老化”改革,成效显著。目前各家银行都推出了“适老化”服务,老年人的金融体验越来越好。

### “适老化”服务有标准

人民银行石家庄中心支行通过健全工作机制、开展教育培训、加强考核评价,在全省扎实推进重点金融标准对标达标工作,全省网点金融服务管理工作的标准化和规范化水平显著提升。以廊坊为试点,指引廊坊金融机构适老金融服务标准化、制度化、规范化,联合人民银行廊坊市中心支行指导廊坊银行率先制订“老年金融服务示范网点建设指导标准”“营业网点老年人服务管理措施”“老年金融服务示范网点建设方案”“廊坊银行营业网点服务基本要求”,为网点适老服务建设提供依据和保障,为各市开展适老改造标准化提供参考。

开展金融服务适老化认证。为检验适老化工作开展成效,人民银行石家庄中心支行引入第三方认证机构,推动指导廊坊银行参加“适老服务网点认证工作”。2021 年 7 月,廊坊银行成为全国首家获得“适老服务认证”的城市商业银行,为辖区银行营业网点硬件设施和服务水平的持续优化提升提供了示范。2021 年 9 月,香河益民村镇银行率先通过

认证,成为全国首家通过“适老服务认证”的村镇银行,让金融适老服务惠及到村镇老年群体;2021 年 11 月,北京银行石家庄分行营业部通过国标网点评估与适老网点认证。

### 硬件软件都很“适老”

在推进硬件设施适老化方面,全省各商业银行基本实现智能机具适老化改造,部分银行改造机具配合老年人使用存折存单习惯;交通银行全省 102 家营业网点全部配备了老花镜、血压计、放大镜、轮椅、信息交流板等适老便民服务设施;招商银行石家庄分行对老年人实行“全程陪同,首问负责”,并设立爱心窗口与金葵花贵宾区优先为老年人服务。

在推进服务方式适老化方面,各金融机构创新线上服务,利用科技赋能做“简法”。各银行基本完成了手机 APP 老年人专用大字体版本改造,招商银行还可针对不同型号手机优化手机 APP 字体显示;民生银行智能识别老年人手机号直达 95568 人工服务;工商银行建立“工行服务”微信小程序,使老年客户足不出户即可预约取号、联系经理、办理业务等;河北银行在全省 53 家网点推行社保卡“一站式”服务,中老年客户可在同一网点完成社保卡申领、补换、信息修改等业务。

在推进金融教育适老化方面,各银行也紧抓业务间隙,下沉社区服务,不遗余力提升老年人金融素养。民生银行石家庄分行指导各网点利用业务等待时间开办微沙龙、小讲堂;北京银行石家庄分行利用直播平台持续向老年人普及金融知识;渤海银行石家庄分行录制“手机银行使用教程”小视频,印制信息保护“四要、四不要”与防范诈骗“十凡是”,帮助老年人更快掌握防骗要领;承德银行石家庄分行深入社区关心老年人生活,开展慰问老年人系列帮扶工作,寓教于乐,在关爱老年人的同时普及基础金融知识。



更多精彩内容  
请关注  
石家庄金融界



说股市  
主持 刘文静

## 市场仍以结构性行情为主 投资者切勿盲目追高

一周内,大盘指数涨跌互现,其中创业板指跌幅较大。上证综指涨幅为 0.88%,深证成指跌幅为 0.67%,创业板指跌幅为 3.63%;量能有所增长,两市日均成交额在 12000 亿元左右;个股涨跌互现,板块热点转换频繁。资金面来看,北向资金一周内净买入额为 235.87 亿元,市场资金流入银行、证券、酿酒,流出光伏设备、电池、能源金属、半导体等。

央行全面降准节奏快于市场预期。此次降准有望为经济的恢复和市场流动性带来支持,但考虑到面对奥密克戎病毒冲击的不确定性,经济增长趋势放缓、而稳增长政策落地尚需时日,投资者风险偏好不高,场外资金多处于观望中;同时新股发行大量消耗市场活跃资金,市场资金始终处于紧平衡状态,因而指数上涨空间与持续性有限,市场仍以结构性机会为主。

由于板块转变较快,个股上涨持续性不强,投资者应谨慎操作,切勿追高前期暴涨个股。展望未来,房地产政策底基本已现,结构性宽货币宽信用政策确立,社融增速底部企稳回升在即,流动性有望增强。建议关注金融、房地产、新能源产业、医药、TMT 等行业。

本期股评由财达证券股份有限公司闫进魁(证券投资咨询业务分析师执业证书编号:S0400511020001)提供

资讯

## 指数增强基金成绩亮眼

### 75%的产品战胜业绩基准

近 75% 的产品战胜业绩基准,超 60% 的产品今年以来获得正收益。这是指数增强基金今年以来的“成绩单”。

增强指数型基金今年表现抢眼。统计显示,今年以来截至 12 月 6 日,全市场 280 只可统计的增强指数型基金中,208 只基金相对业绩比较基准都取得了超额收益。同时,这 280 只基金中,175 只今年录得正收益。

具体来看,得益于今年有色金属板块的表现,东财中证有色金属指数增强 A 是今年以来收益率最高的增强指数型基金,收益率达 54.05%,该基金也是今年以来超额收益最高的基金,超额收益达 21.96%。此外,浙商港股通中华预期高股息指数增强 A、博道中证 500 指数增强 A、招商中证消费龙头指数增强 A 等 42 只增强指数型基金今年以来的收益率都超过了 10%。

观察发现,在业绩比较基准是负收益的情况下,一些增强指数型基金发挥“十八般武艺”,逆势取得正收益。今年以来沪深 300 指数涨幅为负,但富荣沪深 300 指数增强、天弘沪深 300 指数增强等指数型基金都取得了正收益,另外,建信 MSCI 中国 A 股指数增强等基金也在业绩比较基准收益为负的情况下取得正收益。

(中国证券报)



理财吧

## 新婚小夫妻如何理财

小李今年 28 岁,爱人小玲 26 岁,两人今年刚结婚,婚房是双方父母共同出钱买的一处两居室。小两口目前有银行存款一共 6 万元,每月工资合起来大概 1 万元,除去日常花销,每月能剩下 4000 元。小李打算在 5 年之内买一辆小车,此后,还有给未来的孩子存点抚养费教育费。他们向理财师咨询,如何简单地做好家庭资产的配置,可以稳步地实现买车、育儿。

本期理财师通过了解后知道,小李夫妇的理财目标是买车、育儿,属于比较刚性的消费。他们理财需要抵抗的主要是通货膨胀,没有太高的追求,也不愿承担太多的风险,尽量本金不受损失。根据小家庭的具体情况,提出几个建议。

### 1. 主打固定收益产品保本求利,可买国债。

对于像小李这样较低风险承受能力、不希望花太多精力理财的普通投资者来讲,国债、固定收益类产品是比较好的理财品种,尽量不配置股票类等高风险资产。可以考虑将 6 万元存款中的 5 万元购买 3 年期或 5 年期国债,国债收益稳定,风险非常低。

### 2. 货币基金可作为应急储备。

国债虽然稳定,但是流动性不强,万一小李哪天突然需要用钱,国债就帮不上忙了。因此,存款中剩余的 1 万元,可以买入流动性较强的资产——货币基金。货币基金安全性高,流动性强,到账时间快,申购赎回都很方便,如果有事用钱,赎回就能马上到账。很适合做为家庭应急金的储备。

### 3. 定投债券或者股票型基金做育儿储备。

小李夫妇每月节余的 4000 元,可以拿出 2000 元做基金定投。债券或者股票型基金都可以选择。债券型基金安全性高,债券基金的优势在于其投资组合中完全没有涉及权益类的资产,例如股票、可转债等,可以与股票市场完全隔离,避免股票市场的收益和亏损左右债券基金的业绩。股票型基金则可以博一博较高的收益,用拉长投资时间的方式摊低风险,只要走出一个完整的周期,收益还是可观的。定投基金的收益可用于买车或者育儿。

栏目主持 刘文静