

释义

释义

主动管理

通过主动管理投资基金旨在获取高于基准利率的投资回报。

农业信用证 (LCA)

金融机构发行的为农业相关贷款提供资金的固定收益债务工具。

分配

通过对有限资源的合理分配,以最低的风险获得最高的回报。

贷款减值准备

贷款减值准备是资产负债表中的一个科目,用于反映银行对客户未来逾期及违约造成损失的一种估计。

回测

根据过去的财务模型来验证财务模型的过程。通过给定模型在过去的性能来评估该模型在未来的表现。

固定收益证券 (LF)

金融机构向客户发行的中长期融资工具,最短期限为2年。发行主体包括:全球性银行、商业银行、开发银行、投资银行、信贷、融资和投资公司、储蓄银行、抵押公司和房地产信贷公司等。付息周期一般为半年。

巴塞尔比率

即资本充足率,反映金融企业资本充足程度,是衡量企业承担风险能力的综合指标。

CAGR

复合年均增长率,反映了投资在特定时期内的回报率。

现金和现金等价物

现金等价物/可随时转换为现金的投资,如商业票据、有价证券、货币市场持有物和其他高流动性资产。

存款证(CD)

由金融机构发行的承诺向持有人或注册所有人支付固定或浮动利率的短期可转让债务工具。

Debentures

巴西公司类企业在国内资本市场发行的中长期债务证券,通常为固定利率。

衍生产品

价值取决于底层资产、参考利率或市场指数的金融工具。

第一种/远期:一种场外合约。交易双方根据现在约定的价格,在未来买卖一定数量的商品或金融资产

第二种/期货:一种场内合约。交易双方根据未来的价格,在未来某个时间点交易某种资产。交割方式可以是实物或者是现金交割。

第三种/期权:一种场内合约,其买方在向卖方支付了期权费之后,将有权但非义务在约定日期以约定价格向卖方买或卖某种金融资产或工具。

第四种/互换:一种场外合约。买卖双方约定时间里,交换约定金融工具的收益、利率、现金流。

DPGE

高额保险定期存款,金融机构发行的含有高额保险条款的定期存款产品,由FGC(巴西信用担保基金)提供担保。发行人主要包括商业银行、开发银行、投资银行、储蓄银行以及其他获准发行机构。

广义信贷资产

包括贷款和含有信用风险的证券,包括债券、本票、农产品信用票据等。

同业存款证(CDI)

由金融机构发行的通常用于相互资金融通目的的固定收益类产品。

操作限额

为了满足监管和内部政策要求,银行在经营活动中需要满足的限制指标。

LCI

房地产信贷融资工具,一种固定收益融资工具,资金需用于房地产销售、建筑行业。

ROAE

平均净资产收益率,该指标用于衡量公司基于净资产的盈利能力,其等于净利润比上一定期间的平均净资产。

RAS

风险偏好说明,用于描述公司在经营活动中对各种风险的偏好情况。

次级融资工具

附带次级条款的债务工具,当发行人出现偿付困难时,该债券的持有者的受偿次序列于一般债权人之后。

适当性控制

根据投资者自身情况,确保所投资的金融产品与客户的投资目标和风险承受能力相符。

资金来源总额

包括活期存款、定期存款、同业存款、金融机构融资工具(LF)、农业信贷融资工具(LCA)、房地产信贷融资工具(LCI)、境外融资、出口前融资。