

财经观察

多家银行严控  
信用卡非消费类交易

近期,多家银行发布公告,进一步加强信用卡资金交易管控,规范信用卡业务。

例如,兴业银行信用卡中心发布公告称,信用卡资金不得用于房市、股市、偿还贷款、投资、生产经营等非消费领域。公告还提到,对于持卡人信用卡交易出现监管禁止行为或兴业银行认定的风险特征时,可能会导致交易失败,兴业银行有权采取提醒、降额、限制交易、限制分期、提前还款等风险管控措施,有权要求持卡人提供交易发票、购买凭证等交易凭证材料,用以核实交易真实性。

据了解,此前已有多家银行发布公告,规范信用卡资金使用。中国农业银行发布《关于调整部分商户交易管控的公告》称,为了保障信用卡资金安全,进一步规范信用卡资金使用,将对信用卡在部分类别商户的交易进行管控。中国建设银行也发布类似公告,明确信用卡资金不得用于购房、投资、生产经营等非消费领域。

银行的上述举措离不开银保监会发布的《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》。业内人士指出,上述《通知》有助于让信用卡回归小额信贷消费功能,有效防范信用卡资金违规使用造成的潜在风险。

近年来,银保监会屡次提醒持卡人,正确认识信用卡功能,树立科学消费观念,理性消费、适度透支。信用卡的主要作用是满足持卡人日常、高频、小额的消费需求,方便生活,然而,过度依赖信用卡,背负超出偿还能力的大额借款,则会导致资金紧张、还款压力倍增,甚至陷入“以贷还贷”的境况。业内人士建议,持卡人应合理规划资金,做好个人和家庭财务统筹,考虑自身实际需求和收支状况,坚持“量入为出”的科学消费观念,防止因为过度消费而影响日常生活。(培煜)



银行理财估值方法有调整

本报记者 刘江华

进入2023年,银行理财产品呈现新变化、新特点。记者在采访中获悉,近期,多家银行理财子公司陆续推出混合估值理财产品,以满足市场对于低波动型产品的需求。

据了解,目前,银行理财产品的估值方法主要有市值法和摊余成本法两种。市值法是指理财产品投资的底层资产估值随市场变化波动,更能准确反映每日波动情况。摊余成本法是指在计算理财产品净值时,将投资产品的到期收益率分摊到每日计算,一般情况下净值波动较小,收益率看起来更为平稳。混合估值法则将二者结合,即部分资产采用摊余成本法估值,部分资产采用市值法估值,在降低波动的同时,为投资者争取更高的收益,是“资管新规”实施后市场尝试的第三种估值方式。

在混合估值理财产品中,长期持有的固定收益类资产采用摊余成本法估值,其余小部分资产较为灵活,采用市值法进行估值。业内人士指出,混合估

值理财产品吸收了市值法和摊余成本法的优势。相比于单一采用市值法估值的理财产品,混合估值理财产品的估值波动更平稳,在净值波动较大的情况下能有效稳定投资者的信心;相较于单一采用摊余成本法估值的理财产品,该产品的配置策略和收益来源更加丰富,能在净值稳定的情况下博取更大的收益。

记者注意到,在多家银行理财子公司近期陆续发行的混合估值理财产品中,较大比例的资产采用摊余成本法估值,作为理财产品净值稳定的基石,同时也有部分资产采用市值法估值,获取弹性收益的更多可能。以某国有大行推出的一款混合估值理财产品为例,其宣传页面显示,60%~80%的固收资产以持有到期为目的,采用摊余成本法估值,将收益分摊到持有期的每一天,扛波动能力较强;20%~40%的资产部分以交易为目的,采用市值法估值,在获取票息收入的同时,博取更多资本利得的可能;0~10%

的权益及衍生品类资产以低波动优先股作为打底资产,辅以量化策略。

长期来看,混合估值理财产品亦存在两面性。由于封闭期的限制,这类产品的流动性较市值法产品更差,对偏好做“活钱”管理的投资者而言并非首选。其次,混合估值理财产品中部分资产以持有至到期为目的,采取摊余成本法计量,对市场波动较为钝化,可能会掩盖资产的真实风险。

业内人士表示,混合估值理财产品比较适合对净值波动敏感但又希望在行情上涨时不至于“踏空”的投资者。投资者在选择该类理财产品时,应综合考量产品投资风险、流动性和收益水平,购买与自己需求相匹配的理财产品。

多位银行业分析人士认为,混合估值理财产品主打降低净值波动,以满足当前投资者中低风险偏好的诉求。在“资管新规”的不断推进下,全面净值化仍是大势所趋,混合估值理财产品预计不会成为市场主流。

建行动态

善建者行 成其久远

建行云汽支行:让金融服务更有温度

建行云汽支行附近曾是云冈汽车制造厂,如今,轰鸣的机器声已成历史,熙熙攘攘的人流依旧。多家金融机构集聚于此,差异化、有温度的金融服务成为建行云汽支行脱颖而出的法宝。

建行云汽支行以网点为主阵地,建设“劳动者港湾”,为辛勤付出的户外劳动者提供便利服务。建行云汽支行在“劳动者港湾”配备了饮水机、休息桌椅、图书、WiFi、手机充电器、点钞机、老花镜等基础设施,以及雨具、急救箱等应急设施,同时还为特殊人群配备了轮椅、婴儿车、无障碍坡道、盲文业务指南等特殊设施。在这里,能看到累了歇脚的环卫工人、酷暑避暑的外卖小哥、给手机充电的快递员、前来热饭的建筑工……“为劳动者服务”不是一句简简单单的口号,而

是贯穿到每位员工的日常工作中。一杯热水、一颗薄荷糖、一本书、一张面巾纸、一个舒适的沙发……看似微不足道,却拉近了银行与客户的距离。今年元宵节前后,建行云汽支行还在“劳动者港湾”开展了系列主题活动,邀请客户和劳动者积极参与。

此外,建行云汽支行还配备了一个约100平方米的多功能大厅,内设会议室、休憩区域、共享空间等,除内部使用外,同业机构及其他各类企业均可通过预约免费使用。每年高考期间,建行云汽支行会在考点外为考生发放备用文具,邀请家长进厅堂等候考生。对于无法到厅堂办理业务的客户,该行员工可持移动设备上门服务。问需求、问意见,送产品、送服务,一项项既有温度又有力度举措获得了

金融消费者的由衷称赞。

多样化、特色化的金融及非金融服务不仅获得了广大客户的认可,也为业务发展注入了强大动力。2022年,建行云汽支行在建设银行系统十五项指标综合排名第一,存款与贷款均获得高速增长;在去年8月全国银行业文明规范服务“百佳”示范单位初选中,该行在山西省内排名第一,被中国银行业协会评为全国“千佳示范单位”。

“如何让服务的触角延伸得更广,是我们近年来持续探索的方向”,建行云汽支行行长高艳表示,“做金融本身就是做服务,下一步,我们还将为广市民提供更多更有温度的金融服务。”

(培煜 刘洁)



客户在建行云汽支行“劳动者港湾”猜灯谜