



市场难觅节日专属理财

本报记者 王丽华

“三八”国际妇女节临近,按照以往的惯例,各家银行会提前乘着节日“东风”推出专属理财产品。近日,记者走访我市多家银行网点发现,随着节日临近,理财市场表现却相对“冷淡”,与节日相关的专属产品寥寥无几。业内人士表示,随着“刚性兑付”被打破,市场上多为净值型产品,收益本身受市场影响较大,几乎不受节假日影响,因此,以往针对节假日推出的专属理财产品也失去了意义。

“目前还没接到与‘三八’节相关理财产品发售的通知,所谓的节日专属理财产品收益率会稍微高一些,但相差不会太多。”我市一家股份制商业银行的理财经理表示,该行最近一两年都没有相关节日理财产品发售,只有针对地区专享的理财产品。“以前都是‘刚性兑付’的产品,可以在节假日约定较高收益,现在大多是净值型产品,几乎不受节假日影响。”我市一家国有商业银行的客户经理

告诉记者,现在个别银行即使还有专属理财产品,也和其他理财产品一样,每一期都会发行,只是借一个节假日的由头而已。

记者查看了几家银行的手机银行App发现,线上的“三八”国际妇女节专属理财产品也是难觅踪迹。咨询其中一家银行的客服人员得知,今年他们没有推出任何节假日“专供”理财产品,目前市场大多是净值型理财产品,收益都是波动的,只能分析大概趋势,专属理财产品也失去了存在的意义。随后,记者查询了解到,目前仅有个别中小银行机构推出了针对“三八”国际妇女节的节日专属理财产品,这些理财产品本身规模并不是很大,针对节日获取流量,更有利于增加理财产品流动性。

采访中记者还了解到,节假日专属理财产品未来可能会越来越少。虽然过去银行借助节日活动推出短期高收益的理财产品是常态,但随着“资管新规”的

实施,目前产品已经多为净值型,以后的产品收益率都要结合市场情况和产品类型来看,因此这种专属理财产品会逐步减少。此外,业内人士认为,国有商业银行以及股份制商业银行的客户群体较大,在专属理财产品上不容易做出特色,如果简单地做让利,则成本过高,这也是银行放弃专属理财产品的一个重要原因之一。

“之前购买理财产品时也没有特别关注是不是专属理财,我还是比较看重产品的类型和收益。”采访中,不少投资者表示,不会在意是否购买到银行专属理财产品,反而会更加关注理财产品的类型和收益。

业内人士表示,以往投资者喜欢抢购高收益的稳健型理财产品,但是随着理财产品净值化和收益的波动化,大多数投资者开始学习理财知识并根据自己的判断来挑选不同类别的产品,这也从侧面说明,投资者越来越关注产品内在。

摊余成本法估值对长期投资影响有限

“摊余成本法产品来啦”“消除持有净值波动风险”……近段时间,不少金融机构纷纷推出净值低波动产品,“摊余成本法”这一卖点也被重新提起,多家理财产品甚至还推出了混合估值理财产品,力图降低产品净值波动,提升客户持有体验。

什么是摊余成本法呢?简单地说,就是以买入成本计价,不考虑期间债券票面价格波动,将债券组合持有到期收益平摊到每一天。

摊余成本法真的可以在一定程度上消除净值波动风险吗?业内人士表

示,当前债基、理财产品多以市值法进行估值,这种以市场交易价格来计算的估值方法,能够准确地反映基金的当前市场价值,如果债券在市场上价格大涨,基金净值会跟着大涨,反之亦然。使用摊余成本法估值,基金或理财产品管理人在市场上买入一个债券,将折价获益部分拿出来,平均摊到接下来的时间里进行返息。这种估值方法净值波动并不完全按照市场价格变动,因此走势较为平稳。

值得注意的是,从长期投资收益结果上来看,摊余成本法与市值法没有太

大的区别。尤其在监管部门鼓励之下,公募基金公司迅速行动,目前已有不少基金公司上报使用混合估值法的债券型基金产品,将摊余成本法与市值法有效结合,降低波动。

实际上,随着理财产品净值化趋势越来越明显,摊余成本法的应用范围将会不断缩小。投资市场有风险,产品净值涨跌起伏是正常现象,投资者千万不要盲目跟风购买,应树立正确的风险意识,提升自己的理财能力,才是应对市场变化的正确态度。

(丽华)

短配基金怎么选

从去年全年表现来看,债券基金表现相对稳健,其中中短债基金收益率在各类型债券型基金中相对靠前。

据相关数据显示,2022年,中短期纯债债券型基金收益率为2.32%,高于货币市场基金1.72%的收益率,同时也略高于短期纯债债券型基金、长期纯债债券型基金,两者在2022年的收益率均为2.27%。

中短债产品一度受到投资者的青睐。与其他类型产品相比,中短债基

金特征鲜明,具有波动较低、流动性较高、收益较为稳健的特点,在满足避险需求的同时,可以作为投资者的短期资金配置。

以投资范围为例,中短债基金主要投资剩余期限不超过3年、流动性较高的债券,不投资股票、可转债等资产,与普通债基和权益基金相比,收益以票息收入为主,债券价差收入为辅,波动相对较低,风险相对较低。另外,从收益方面看,相比于货币基金,中短



债基金在投资范围、杠杆上限、剩余期限等方面的要求更为宽泛,因此,相对货币基金具有更大的收益空间。

(左语)



建行大同分行 积极鼓励优秀网点及个人

本报讯 旺季营销开展以来,建行大同分行各项工作均取得了较好成绩。为进一步增强团队的凝聚力和员工的归属感,近日,该行相关负责人携一个金部工作人员分赴业绩突出的基层网点,对优秀网点和优秀个人表彰鼓励。

活动中,该行相关负责人首先对取得优秀成绩的网点和个人给予充分肯定,并对大家的辛勤付出表示感谢。同时,对接下来各项业务的开展提出了具体要求,全行上下既要振奋精神,提振信心,明确工作目标,也要用足政策和产品资源,持续推进存款增长,着力提升贡献度和市场占比。网点员工纷纷表示,一定会爱岗敬业、不断进取,用积极向上的态度对待工作中遇到的困难,将压力转化为源源不断的动力,增强岗位的荣誉感和成就感,不断做出新的成绩,在建行高质量发展中争做贡献。

(左语 雪峰)

建行城建支行 上门服务暖人心

本报讯 近日,建行城建支行主动上门服务,解决了某涂料厂职工因赶工时不便外出办卡的难题。

得知某涂料厂多名职工有办卡需求后,建行城建支行工作人员第一时间联系了该涂料厂负责人,约定好时间后,携带龙易行设备前往涂料厂所在地,利用职工的休息时间,为其办理开卡服务,并现场协助大家进行一卡多绑,指导他们使用手机银行进行查询余额和转账。此外,在办理业务的同时,建行工作人员还向该厂职工介绍了鑫存管、绑卡会等金融产品和活动,宣传了防范电信诈骗等相关金融知识。据了解,当日开立工资卡共计15张,签约CTS30户。

建行城建支行细致周到的服务得到了职工的一致好评。下一步,该行将继续用行动温暖客户,用真诚打动客户,以优质的服务促进业务发展,不断提升建行的品牌影响力。

(丽华 雅菲 雪峰)

建行灵丘支行 开展消防应急预案演练

本报讯 为进一步提升全体员工的消防安全应急处置能力,加强员工消防安全管理,加大安全宣传力度,近日,建行灵丘支行组织全员认真学习了消防预案演练相关知识,并开展了消防应急预案演练。

本次学习要求全体员工要时刻牢记“一懂三会”,懂得火灾的危害性,会报警、会灭火、会逃生,要做好每日班后安全检查,及时关闭设备电源,发现过热现象及时报告、整改。随后,全员共同学习了消防安全知识,熟悉了消防灭火的基本措施及消防器材的系统种类、使用方法、报火警程序、扑救初级火灾方法和逃生技能。在随后的演练过程中,各岗位员工能够做到快速响应、快速报告、快速灭火、快速疏散客户逃生等。

通过此次学习与演练,不仅增强了全体员工的消防安全意识,使群防群治的理念深入人心,也使大家掌握了一般灭火器材的使用方法,提高了全体员工应对突发事件的应急处置能力。

(左语 雪峰 胡勇)