

超长期特别国债来了

个人能不能买,怎么买,适合什么人群买?

□本报记者 张琛

5月20日是个特殊的日子。这一天既是发布5月LPR的一天,也是今年首款超长期特别国债面向个人投资者销售的首日。当天,央行发布了新一期LPR:1年期为3.45%;5年期及以上为3.95%,两者均与4月份持平。随着LPR以及存款利率、贷款利率的下调,保本保息、100元起售的国债,成为很多市民的必选项。那么,这次为30年、半年付息、年化利率2.57%的特别国债销售状况如何呢?

咨询者甚众,但现场未现排队“盛况”

市场上流传着这样一句话:“保本保息的产品就剩下国债和50万元以下的存款了”。近期,多家银行已陆续下架了智能通知存款,3年期大额存单和5年期大额存单也越来越少。在这一背景下,100元起售、年利率2.57%、半年付息的30年期国债,似乎挺有可取之处。

当天,记者本人抱着试一试的心情,前往位于通江中路的招商银行常州分行营业部购买超长期国债。据该行工作人员介绍,之前咨询这款超长期特别国债的客户有很多。不过当天现场秩序井然有序,并未出现从众的“盛况”。“这款国债有些客群可通过电脑端操作购买,无需前往柜面。”该行工作人员解释。

由于记者之前已有招行借记卡,当天,只需携带身份证和银行卡在柜面办理即可。在购买前,记者先做了一个风险测试,测试结果显示为记者为a4级别(即中等程度风险承受者)投资者。



该行客户经理曹先生解释:“不同银行对于风险等级的划分标准会有所不同,这次的记账式国债在招行系统内评定为a3中风险。”这款国债于上午10点公开发售,之后,通过柜面工作人员的操作,10分钟不到,电脑显示特别国债已购买成功。记者拿到的记账式国债买入确认回单上显示时间为10点09分。

之前,本报也报道了多次国债发行秒光的新闻。但记者购买特别国债时过程还是十分丝滑的。据悉,本次特别国债总量高达1万亿元,之后还将有多轮发行。我市某股份制银行理财经理说:“我们行这次并未向个人投资者开放30年期特别国债。不排除后续发行20年、50年期特别国债时再面向个人发行。”这次特别国债主要由机构购买,面对个人发售时比较“低调”。记者也是5月19日在朋友圈看到相关信息才前往网点购买的,而除常州招行之外的其他银行几乎都没有特别宣传。

超长期特别国债可上市交易

据监管部门和业内人士普及,超长期特别国债中的“超长期”,指的是期限。在债券市场上,一般认为发行期限在10年以上的利率债为“超长期债券”。“特别”,指的是资金用途。据今年《政府工作报告》,这次发行的超长期特别国债是为了系统解决强国建

设、民族复兴进程中一些重大项目建设的资金问题,专项用于国家重大战略实施和重点领域安全能力建设。国债,是国家为了筹集财政资金而发行的一种政府债券,具有最高的信用度,被公认为是安全的投资工具。

那买了超长期国债是否需要持有30年呢?其实不然。比如记者买的这款,5月22日后就可以交易了。但由于购买渠道是银行,就招行来说,目前仅支持柜台和网上银行交易。如果有投资者是通过券商购买的,直接在券商APP上交易即可,与股票买卖类似。但另一方面,正因为提前在二级市场交易,既可能亏损本金,也可能赚取比年化利率2.57%更高的收益。

我市某券商营业部资深财富顾问王先生解释:“债券的价格是市场化的,如果在通货紧缩的情况下,利率下行,那么债券价格就会上涨。如果在通货膨胀的情况下,利率上涨,那相应的债券价格就会下跌。当然,这是一个简单的概率,现实情况千变万化,也很复杂。譬如2022年-2023年,债券市场下跌,股市下跌,房市也下跌。至于这款债券具体价格如何,投资者可通过一些金融类APP,以及券商APP观察走势。不急用钱就可以等待合适的时机出手。”

常州大学吴敬敏经济学院现代金融研究中心主任姚惠泽建议个人投资者从构建投资组合的角度进行投资理财,“不能把所有鸡蛋放在同一个篮子里。”“考虑到当前宏观经济形势、企业利润、中美冲突等中国经济阶段性特征,未来利率长期下行或是主要趋势,现在配置一些国债或大额存单还是可行的。这也是党的二十大所提出的增加老百姓财产性收入的一个方式。”

我为何购入30年期特别国债

张琛

2024年5月20日,我购买了人生中第一款国债产品,也是今年发行的首款超长期特别国债。关键词:30年、2.57%年化收益、每半年付息一次。多数小伙伴听闻“30年”的瞬间就被“劝退”了。还有一些小伙伴非常疑惑地问我:“30年后,你知道自己在哪吗?”

首先,正如30年房贷很少有人真的还满30年一样,不论是这期的30年特别国债,还是即将发行的20年、50年特别国债,投资人真的需要持有30年、20年、50年吗?从投资理财的角度来说,大可不必。事实上,这类记账式国债与储蓄式国债区别之一就是前者可以在二级市场自由交易,其在二级市场的交易价格由市场决定。譬如,我购买的这款,最快5月22日就能在购买银行挂牌,或转到券商在场内交易,债券价格是随行就市的。

其次,假如真的要持有30年呢?我觉得也未尝不可。说实在的,我也是通过这次交易行为才粗略展望了一下30年后的人生。据2023年世界卫生组织发布的数据,截至去年末,我国人均寿命已达到77.3岁。其中,江苏省人均寿命76.63岁,上海市人均寿命80.26岁,浙江省人均寿命77.73岁。而邻国日本则以84.6岁的人均寿命排名世界第一。因此,从物理层面来说,我对于自己30年后成为一个健康、活泼的老太太还是抱有乐观的态度。

我也随机了解了下老百姓的想法。我打车去往招行的路上询问司机师傅会不会买。司机师傅说:“我家里有钱都是老婆管,有钱她肯定会买的;但不是说国债抢不到嘛。”在银行营业部的某中年女士则说:“买超长期国债就当收房租啊,但房子还需要打理,有很多人人工成本和时间成本,相比之下,国债省力多了,半年付息一次还用担心租不掉、租客欠费等问题。”

以常州为例,我个人认为有30-50

万元余钱、且5-10年内暂且用不到的群体是最适合购买此类国债的。试想一下,按照目前的房价,30万-50万全款在常州大概可以购买什么样的房子?一种是类似某某新村的老破小,总价不高,没有电梯,租金多数在1000元/月以内,但出租群体多为中低收入者,屋况也需要业主时刻留意,需要处理如水管堵塞等日常琐事。一种是看似高大上的商业公寓,产权多为30-50年,精装修或宜家风,水电可能是商用,租金或许比老破小略高,但租客的寻找是个问题。假设两类房子的租金均为1000元一个月,以房子总价40万元计算,租售比为3%,这还是在没计算物业费、中介费、可能产生的维修费、装修费,以及空租成本的情况下得出的净利润。同样40万元,如果购买30年超长期国债,年化收益40万元×2.57%=10280元,这是实打实能拿在手里的。在30年的时间长河里,每年的5月20日可以领到5140元,11月20日又能领到5140元(节假日顺延),是不是很美?为啥是30-50万元这一区间呢?

因为更少的钱,比如大几万元,各种银行的固收产品、活钱理财产品收益都有2%以上,可选项很多。又由于总金额少,利息的绝对值差距不明显。更多的金额呢,比如100万元以上,那可选的投资品种也很多,搏一搏,单车变摩托的机会也不少。有人说,30年后的50万元和现在的50万元购买力会相差很大,但换言之,现在30-50万元的房子30年后是贬值的概率大,还是拆迁小富一波的概率大呢?

而从社会责任的角度来说,购买特别国债,于公是为了支援国家建设,于私所产生的利息,可以用来消费。比如我就打算拿出我每年的全部利息,共计51.4元用于喝咖啡,写出更多让老百姓喜闻乐见的稿子。一举多得,赢三次。

最后,这也是给予30年后自己的一封信。想象一下,2054年5月20日的老太版自己,还能收到一笔利息,是不是很有罗曼蒂克的仪式感?有时,投资理财的最终结果,还真是取决于活多久、活多好。

邮储银行溧阳市支行 荣获“江苏省工人先锋号”称号

本报讯(储冠 邮储宣)近日,江苏省总工会发布《关于表彰2024年省五一劳动奖和江苏省工人先锋号的决定》,邮储银行溧阳市支行被授予“江苏省工人先锋号”荣誉称号。

近年来,该行认真贯彻落实中央决策部署和地方政府要求,以转型突破、提质增效实现了高质量发展。坚持服务三农,深度融入乡村振兴,2023年该行新增涉农贷款33.13亿元,累计批复乡村振兴项目8个,实现投放7.6亿元。坚持服务实体经济,着力践行普惠金融,2023年该行累计发放小微企业贷款11.07亿元,制造业贷款5.28亿元。加强园区贷款投放,积极做好园区

服务,2023年该行累计批复产业园区/新型城镇化项目基本建设贷款62.55亿元,投放13亿元,与园区企业时创能源、上汽时代、科达利、赛得利等均达成合作意向。金融科技加持,办好民生实事,该行依托“智慧食堂”书写服务民生“新答卷”,方便快捷的就餐体验得到了就餐市民和食堂运营方的一致好评。

邮储银行溧阳市支行相关负责人表示,将坚持把金融资源投向经济社会发展重点领域和薄弱环节,让“金融活水”稳流增量,精准“滴灌”中小微企业,做好普惠金融大文章,为地方经济高质量发展贡献邮储力量。

江南农村商业银行 服务暖人心 老人赠锦旗



本报讯(徐杨 潘伟伟 王艳)近日,一位82岁的老年客户将一面印有“细心护老 用心关爱 耐心护老 倾心服务”的锦旗和一封感谢信送到江南农村商业银行张家港支行,对他们践行“客户至上”服务理念、真诚服务老年客户的表现给予高度的认可和赞扬。

“江南银行服务态度真好,对我有耐心又用心。”老人回忆称,事发当天,她有一笔4万元存款到期,想买个其他产品,但腿脚不便,就打电话到网点咨询。“没想到副行长亲自来接我,办业务时,她发现我只会说方言,就放慢语速,逐句为我翻译,还教我解决手机方面的难题,办好4万元存单后,再送我回家。真的很感谢他们,以后我就认准这家银行了。”

据介绍,在整个服务过程中,该行副行长李晓玲带领柜台人员

展现了高度的专业素养和客户关怀。她们不仅做到耐心解答客户的每一个问题,还主动为客户提供许多实用的金融建议,让老人深感满意。回到家中,老人激动地让女儿代笔写了一封感谢信,并定制了一面锦旗送到银行。李晓玲表示:“这份意外的惊喜是对我行适老服务最大的肯定,我们会继续努力,不辜负每一位客户的信任。”

据悉,为着力提升全行适老化服务水平,切实满足老年客户金融需求,江南农村商业银行今年在全行开展了“适老服务便利化”专项行动,通过网点适老化改造、员工适老化培训、系统适老化升级、延伸适老服务触角等方式,着力构建尊老、爱老、敬老、助老的长效金融服务体系,为广大老年客户带去更好的服务体验。

交通银行常州武进支行 走进养老中心 宣传金融知识



近日,国家金融监督管理总局武进监管支局联合交通银行常州武进支行,一起走进武进聚湖社区养老服务中心,开展“远离非法集资,共享幸福晚年”金融知识宣传活动。员工们通过发放宣传折页、PPT讲解、真实案例视频播放等形式,重点围绕非法集资、养老诈骗、存款保险等内容,引导中老年居民提高风险防范意识。

小编聊理财

工行常州分行 写好“科技金融”大文章

本报讯(工宣)工行常州分行积极拜访科创企业,于近期成功落地辖内首笔“科技创新企业首贷贴息”贷款,助力科创企业高质量发展。

这家科创企业是国家级高新技术企业,主要从事精密齿轮和齿轮箱的生产和研发,为国内知名客户提供高品质动力系统配件,拥有20多项发明专利和实用新型专利。今年,该公司拟继续增加技术研发投入,但因前期资金需求大,又缺乏可抵押的资产,申请贷款困难重重。获悉企业融资需求后,工行常州分行迅速响应,立即组建金融服务团队上门服务,

得知企业在各金融机构均未有授信及信用记录,符合“科技创新企业首贷贴息”政策要求,立即为企业量身定制贴息贷款方案,并开通绿色通道,通过线上平台申请,简化贷前资料、优化贷前流程,短短几天,200万元“科技创新企业首贷贴息”贷款成功落地。

近年来,工行常州分行将科技金融作为全行战略性业务,探索差异化科技金融服务模式,精准对接科创企业需求,协助企业将技术创新能力、研发投入等“软实力”打造成融资“硬通货”,以进一步提升企业生产研发能力。

农发行常州武进区支行 开展公共安全知识主题活动

本报讯(徐杨 曹伟忠)近日,农发行常州市武进区支行组织开展公共安全知识主题活动,旨在进一步增强公共安全意识和提升应对突发公共安全事件的能力,树立安全发展理念,完善安全生产责任。

在武进区安全教育实训基地,大家先后在消防安全、交通安全、家庭安全等10大功能区开展“沉浸式体验”,在模拟环境中学习如何正确应对突发情况,熟悉掌握了火灾逃生、交通事故处理、

急救技能等关键知识。

此次活动既有趣又有益,不仅让大家学到了丰富的安全知识,也提高了大家的实践技能和应对能力。通过参加此次主题活动,该行上下深刻认识到参加安全教育的重要性和必要性,在办公、居家、出行等各类场景中都要时刻警惕、防范风险。要树牢安全理念,把功夫下在平时,一方面做到定期自查自纠,另一方面严格执行遵守安全相关制度,始终做到防患于未然。

Advertisement for Minsheng Bank's 'Minsheng Anxin Cui' (民生安心存) savings product, featuring a table of interest rates for different terms (3 months to 5 years) and a list of features like 'Start interest from the day' and 'Guaranteed rate'.

Advertisement for Xingyuan Wealth Management's 'Steady Profit 7' (稳利恒盈7号) R-class 2-year product, including details on investment period, product type, and performance benchmarks.