



继30年期超长期特别国债首发之后,5月24日,20年期超长期特别国债迎来首发,债券名称为“24特别国债02”,竞争性招标面值总额为400亿元,中标利率2.49%,5月27日在招商银行、浙商银行进行分销,5月29日起上市交易。与前一期30年期超长期特别国债一样,该特别国债同样仅限开售当日10点至下午3点30分购买,且个人投资者需满足一定的风险评级资格。记者近日了解到,5月27日浙商银行首批上线的5000万元额度超长期特别国债,6分钟内售罄,随后该行又追加1亿元额度,而招商银行更是开售仅半小时就售罄5亿元额度。业内人士表示,超长期记账式国债波动幅度更大,投资者需充分考虑自身的投资经验、理性投资。

## 20年期超长期特别国债开售 中标利率2.49%

# 销售火爆 青岛有银行卖“断货”

### 销售火爆有银行追加1亿元额度

相较于5月20日推出的30年期超长期特别国债,此次发售的20年期超长期特别国债显得更为抢手。”5月30日,招商银行九水东路支行工作人员告诉记者:“这次的特别国债销售异常火爆,尽管此次与上次30年期国债的发行额度同为5亿元,但销售速度明显快于上次的30年期国债。”记者注意到,招行此期超长期特别国债销售额度为5亿元,仅面向风险评级为R3(进取型)以上的客户。

招商银行工作人员还告诉记者,“在5月27日10点30分,‘24特别国债02’(20年期超长期特别国债)已售罄。”此前,招商银行发售的30年期超长期特别国债虽在开售两小时内售出超3亿元,但到截止时间仍未售完,而此次20年期超长期特别国债开售仅半小时就售空5亿元额度。“与5月20日面向个人投资者销售今年首只30年期超长期特别国债不同的是,本次20年期超长期特别国债销售除了开放网银、柜台销售渠道外,还增加了手机端销售渠道。”这名工作人员说。

与招商银行一样,记者从浙商银行方面得到的信息也是“火爆”二字。当天10点该期国债开始发售,浙商银行首批上线了5000万元额度,6分钟内就售罄了,10点30分该行又追加了1亿元额度。这是继5月20日后该行再次分销超长期限特别国债。甚至有客户因手机银行里超长期限国债“断货”,专程跑到银行网点询问。据工作人员介绍,这款20年期特别国债销售十分火爆,个人投资者可以通过手机银行以及银行网点柜台购买。客户购买金额差异较大,从三五万元到上百万元不等。

记者了解到,目前岛城只有浙商银行和招商银行可以代销超长期特别国债,后续还会发售50年期的超长期特别国债。对于本期特别国债销售更为火爆的原因,多位银行人士表示,首先,上次30年期特别国债作为首期特别国债发行,许多投资者并不了解发售信息,而随着后续媒体的报道,加上该债券首日上市交易时涨幅高达25%,吸引了更多投资者的关注;其次,代销银行开放了手机银行的购买渠道,相较于上次仅限于柜台和网上银行认购的方式,此次为投资者提供了更为便捷的购买通道。

### 收益率较高且稳定受青睐

“这样可以锁定一个长期稳定的利率,增加一条资产配置的途径,比较稳健。”家住崂山区的张先生购买了5万元的20年期超长期特别国债,他认为,超长期限特别国债比较符合自己的资产配置需求。张先生告诉记者,“多数个人投资者购买超长期特别国债,主要是为了锁定一个长期稳定的利率,增加一条资产配置的途径,还因为超长期特别国债可以在二级市场出售。”

值得注意的是,由于超长期特别国债久期较长,对利率波动的敏感性较大,银行对其赋予了较高的风险评级,如招商银行对20年期超长期特别国债的风险评级为R3,浙商银行对其风险评级为R2。据银行工作人员介绍,超长期特别国债上市交易后,已认购投资者一方面可以通过银行在银行间市场进行交易;另一方面可以转托管至券商账户,从而在交易所市场进行交易。

采访中,有业内人士告诉记者:“今年以来,伴随着存款利率下行、银行大额存单停售等因素,购买国债成为广大投资者投资理财的主要选择。特别国债募集资金用于国家中长期重大项目建设,安全有保障,期限较长,收益率较高,受到投资者广泛关注。”

根据财政部发布的安排计划,今年超长期特别国债分为20年、30年、50年三种期限,分别发行7期、12期和3期,发行起始日各为5月24日、5月17日、6月14日,付息方式均为按半年付息。“6月份,仍有20年期、30年期超长期特别国债的续发,以及50年期超长期特别国债的首发,个人投资者可以及时关注销售信息。”银行人士告诉记者,今年超长



杨佳 制图

期特别国债的发行规模为1万亿元,从发行节奏来看,超长期国债集中于今年5月至11月,发布分多批次、多期限进行。

### 注意国债交易价格波动风险

值得一提的是,从前期30年期超长期特别国债上市交易情况来看,机构投资者居多的银行间市场未见波澜,而在沪深证券市场,首期超长期特别国债上市首日就出现较大幅度的波动,呈“大起大落”态势。在5月22日上市交易当日,30年期超长期特别国债“24特国01”上午开盘就大涨,触发两次临时停牌,当日涨幅一度高达25%,不过盘中也出现急跌情况。交易所也在债券临停公告中提醒投资者注意交易风险,理性投资。此后几日,“24特国01”持续回调,债券价格已从125元高点下行至100.2元左右的合理区间。

采访中,一位金融业内人士告诉记者,对个人投资者而言,购买超长期特别国债,在认可其价值的同时,还需充分考虑自身的投资经验、预期收益、风险承受能力等因素,理性投资。只有持有到期,才能完整获得本金和票面利息,但如果购买是以交易获利为目的,一定要具备一定投资经验和风险承受能力。

浙商银行相关人士也提醒投资者,个人投资者如持有到期则可每半年稳定获取利息,且到期还本;也可上市后进行二级交易,但也存在交易价格跟随市场波动的风险,可能因价格上涨获得交易收益,也可能因价格下跌面临亏损风险。此外,财政部曾提示,记账式国债在存续期内可在市场进行交易,交易价格随市场行情波动。因此,不以持有到期而以交易获利为目的的记账式国债个人投资者,应具有一定投资经验和风险承担能力。

观海新闻/青岛早报记者 邹忠昊



### 财富资讯

#### 金融助力“三大工程”

早报5月30日讯 今年以来,人民银行青岛市分行全面落实总行关于强化“三大工程”金融服务的工作要求,加强部门政策协同,推动银行机构优化资源配置,加快信贷投放。截至4月末,全市银行机构已累计为47个“三大工程”项目发放城中村改造专项借款、保障性住房和“平急两用”公共基础设施项目贷款共计131亿元。

伴随着资金流入,青岛市“三大工程”项目落地明显提速。日前,李沧京口路保障性住房项目获国开行青岛市分行8.08亿元贷款发放,专项用于青岛市首批2000套配售型保障性住房建设,山东省首笔保障性住房项目贷款落地青岛。该项目建成后将按照保本微利原则配售,能够更好满足住房有困难的工薪收入家庭以及引进人才等群体的刚性住房需求。大涧城中村改造项目是青岛市城中村改造项目之一,主要承担大涧社区1495户村民的拆迁安置改造工作。自纳入首批“三大工程”清单以来,该项目已获得银行5.61亿元中长期贷款支持。项目公司相关负责人介绍,利用人民银行PSL资金优惠政策,有效降低了公司融资成本。同时,贷款银行为项目授信审批开通“绿色通道”,为“三大工程”项目建设提供了有力保障。

(观海新闻/青岛早报记者 邹忠昊)

### 境外银行卡可买地铁票

早报5月30日讯 为解决外籍游客地铁购票乘车问题,人民银行青岛市分行协调青岛地铁集团,指导银联商务公司在包括胶东国际机场站在内的8个重要站点增设受理境外银行卡POS机具,通过人工售票方式支持境外银行卡刷卡购买地铁车票相关业务,为外籍游客提供便捷又舒心的支付服务。

此次第一批增设受理境外银行卡终端的地铁站点主要包括胶东机场、青岛站、青岛北站、台东、李村、五四广场、苗岭路、石老人浴场8个车站,基本涵盖了重要的交通枢纽、大型换乘站和知名景点,外籍来青人员持境外银行卡在地铁相关站点的服务中心,可以购买单程票、一日票、三日票。车站服务中心玻璃的醒目位置张贴了受理标识,方便外籍来青人员第一时间获取支付信息。

(观海新闻/青岛早报记者 邹忠昊)