



# 浮动净值型货币基金暂停一年后 首只200亿元规模打响发行“第一枪”

## 首只规模上限为200亿元

7月12日,首批6只符合规定的浮动净值型货币基金正式获批;8月9日,第一只浮动净值型货币基金正式发售。此前,货币基金新产品审批已暂停了一年多。如今,收益率普遍下行加之政策收缩,货币基金的规模缩减趋于常态化。业内人士表示,浮动净值型货币基金的计价方式则与常见的公募基金产品类似,采用市值法计量,净值会出现波动,收益也相对不稳定,可能会出现亏损的情况。 郑报全媒体记者 倪子

所谓浮动净值型货币基金,是指仅投资于货币市场工具,每个交易日可办理基金份额申购、赎回,根据公允价值计量原则采取盯市制度核算,基金份额净值不固定的基金。

7月12日,首批6只浮动净值型货基同时拿到批文,这6只基金是汇添富汇鑫、嘉实融享、华宝浮动净值货基、中银瑞福、鹏华浮动净值货基、华安现金润利。8月6日,华安现金润利浮动净值型发起式货币基金发布发

售公告,该基金定于8月9日至9月6日公开发售,限额200亿元,打响了浮动净值型货基发行“第一枪”。此外,排除首批已获批产品,目前还有超30只浮动净值型货币基金处于申报待批阶段。

公告显示,华安现金润利基金最高募集规模上限为200亿元。募集总规模超过200亿元将进行比例配售,这一首发规模也与此前浮动净值型研讨会中提及的“新基金成立6个月试点期间,运作规模最好不要过大”的要求相符。

## 短期内难取代现有货基

浮动净值型货币基金与传统货币基金之间的主要差异在于计价方式。具体来看,传统货币基金采用摊余成本法计量,计算收益时,是将到期收益分摊到每一天进行返息,基金净值多保持在1元或100元不变,业绩表现上也主要呈现为正收益。而浮动净值型货币基金的计价方式则与常见的公募基金产品类似,采用市值法计量,净值会出现波动,收益也相对不稳定,可能会出现亏损的情况。

浮动净值型货币基金虽然不按摊余成本法计价,但是本质还是投资于低风险的短期货币市场资产的低风险基金,对比摊余成本法,这类基金的净值波动能够直接体现货币市场的市场价值,尤其能够体现短期资本增值,对于机构投资者来说比较直观。

不过,目前由于移动支付的普及,不少基金在投资的基础上加上了支付功能,从使用场景看,摊余成本法也很难被取代。投资者可以根据投资偏好及资金用途来选择。虽然现有货基面临收益率与规模双降的困境,但浮动净值型货币基金仍短期难以替代现有货基,其有望成为独立于现有货基的品种。

## ■ 银行短讯

### 工行郑州分行开展“防风险 除隐患 遏事故”活动

日前,工商银行郑州分行组织开展以“警示教育、主题宣讲、专项排查、隐患整治回头看、身边隐患随手拍、突发事件应急预案演练、安防设施达标建设核查”为主要内容的“防风险,除隐患,遏事故”活动,有效防范隐患事故发生,保障业务正常运营。例如,该行结合近年来金融系统典型案例开展安全警示教育,用身边的事教育身边的人,用鲜活的事教育启迪员工,增强红线意识;充分利用营业网点宣传版面、宣传页、LED显示屏等形式,依托营业网点有利的宣传阵地大力开展电信诈骗、非法集资等宣传教育活动,向客户宣传介绍银行转账、防骗、识骗知识,揭示诈骗犯罪主要手段及典型案例,提高社会与公众共同参与防范诈骗风险的能力。李欣

### 工行郑州郑花支行 加强防汛管理

近日,郑州市暴雨连连,工商银行郑州郑花支行按照相关部署要求,迅速开展防汛检查,抓好协调联动,实现了安全营运。据了解,该行在入夏以来就成立了防汛减灾工作领导小组,支行及各网点分层级分别成立了防汛抢险突击队,负责汛期安全生产工作的组织推动。制订了防汛减灾应急处置预案,并把防汛减灾应急处置演练列入七月份各网点实战演练计划,指导网点按照预案开展了防汛减灾应急处置实战演练。通过实战演练,各网点进一步提升了全体员工防汛意识和应对险情处置能力,以及相互协调及快速反应能力,切实保障了员工、财产和业务运营安全。李欣



CHINA CITIC BANK 郑州分行 ZHENGZHOU BRANCH

以信致远 融智无限

# 公司客户 “激活有礼”

2019年4月-12月 新开公司客户,免收开户相关费用。(开通三项功能)

## 惊喜活动享不停

2019年8月-12月

开通我行公司网银并使用以下六项功能(支付转账、电子对账、代发工资、电子票据、公司理财、企业手机银行)其中两项的,公司网银经办和审核均可获得**10元权益奖励**;使用三项及以上的,公司网银经办和审核均可获得**20元权益奖励**。



安卓版



苹果版

扫描二维码下载企业手机银行APP

权益数量有限,先到先得;活动期间,同一企业仅可参与一次。

■ 详询郑州分行各营业网点

# 信守温度°

全国统一客服热线  
**95558**  
www.citicbank.com