

“超长待机”、下班也能买……

“理财夜市” 热辣滚烫

“理财夜市” 产品特点

- 以固定收益类、现金管理类理财产品为主
- 申购时间延长
- 流动性好
- 风险较低
- 收益稳定

在监管趋严背景下,银行理财仍然在上半年实现了逆势增长。截至2025年6月末,银行理财存续规模30.97万亿元,较去年底增长3.4%。行业研究显示,低风险偏好资金持续回流理财市场。

随着银行理财的升温,各家银行系理财公司也在服务方面下功夫,比如越来越多的金融机构上线了“理财夜市”服务。

“理财夜市”是商业银行为方便市民投资理财推出的服务专区和特色产品,主要延长了购买和赎回的交易时间。银行为何出摊“理财夜市”?投资者反响如何?记者进行了走访。

□南国都市报 记者 汪慧

现象

『理财夜市』为投资提供新选择

白天忙于上班,忘记购买理财怎么办?长期以来,银行理财产品的交易时间存在一定局限性,让不少“打工人”错失申购良机。当前各行重点推介的银行“理财夜市”服务,或许为投资提供了一个新选择。

“一般银行理财在工作日的下午三点就闭市了,有时提前挑好了产品,上班一忙就错过了申购时间,下班后想申购理财产品,但有一两个工作日的申购期,且需在当日规定时间前买入,第二天才有可能起息。”最近,市民胡先生通过手机银行App偶然接触到“理财夜市”活动,对这项服务的便利性非常认可。“‘理财夜市’延长了理财产品的购买时间,下班后也能够挑选、申购,为我们‘打工人’提供了精打细算的新工具、新选择。”他表示。

所谓“理财夜市”,与常见的理财产品不同,即支持夜间申购、赎回的理财产品。此类理财产品普遍以延长购买时间为销售特点。

记者查询多家银行手机银行理财产品专区和走访海南银行业人士了解到,目前,工商银行、中国银行、建设银行等多家银行均推出了“理财夜市”活动。在“理财夜市”销售的理财产品,银行往往在将申购时间延长至晚间20:00甚至深夜的同时,对申赎规则也进行了相应优化。

“好理又上新”“越夜越‘金’彩”……7月7日19时,记者登录工商银行App,进入理财夜市专区。在该专区,“工银理财·添利宝”“工银理财·鑫添益”等多款理财产品可“立即体验”。申赎时间显示,“夜市”产品的交易时间从交易日8:30-15:30延长至20:00前,为理财开启了“超长待机”。以“工银理财·添利宝”为例,产品开放规则显示:“每个国家法定工作日8:30-20:00开放申购和普通赎回,每个自然日0:00至24:00开放快速赎回。”相比之下,工银理财其他产品的开放规则多为“每个法定工作日8:30-15:30”。

记者登录中国银行App进入“理财夜市”专区也看到,“下班也能买 早买早收益”是其宣传口号,有多款理财产品可随时申购。在页面显著位置,银行交代了“交易规则”,即交易日24点前购买预计T+1开始计算收益。

梳理可发现,多家开办“理财夜市”的银行系理财公司将“夜间投”“早收益”“到账快”等特点作为产品宣传重点。

以民生理财为例,近日该公司制作了主题为“理财十二时辰”的宣传视频,打出“好理不怕晚 夜市常相伴”的口号。中信银行的产品宣传是——赚钱不分“昼夜”。该银行还制作了中信银行“理财夜市”攻略。“攻略”显示:相较于其他理财产品申购和赎回按15点或17点等时间节点切分确认交易时间,“理财夜市”产品可在全天任何闲暇时间进行投资。

从当前各金融机构的布局看,“理财夜市”渐成为银行系理财公司新“标配”。

分析

低利率时代银行理财卷出新高度

事实上,“理财夜市”并非新概念,多年前,一些金融机构就已推出类似服务。去年以来,随着银行定期存款利率一路走低,不少投资者将目光转向理财产品,银行系理财公司开始密集布局“理财夜市”。进入2025年,“理财夜市”在春节前夕掀起一波小高潮后,上半年持续有银行加入,部分地方金融机构也开始布局这一业务。

今年上半年,由于定期存款收益率竞争力显著低于理财产品,低风险偏好资金持续回流理财市场。在这样的形势下,“理财夜市”热度进一步升温。

“‘理财夜市’为投资者提供了更大的灵活性和便利性。”海南省金融发展促进会副会长兼秘书长郝俊杰分析称,当前银行理财市场竞争激烈,现金管理类理财产品赛道同质化严重,银行系理财公司通过推出“理财夜市”,创新服务模式,能够激发投资者的购买欲望。

他分析称,银行重视这项服务的背后,主要与新一轮的存款利率下降有关。今年5月,多家主要银行主动下调了人民币存款挂牌利率。存款利率降低会引导更多资金流向理财、基金等非存款类金融产品。

那么,相比普通理财产品,“夜市理财”产品主要有哪些不同?

海南多家银行理财经理告诉记者,“理财夜市”产品最大的特点就是申赎时间延长,可以让投资者至少提前一天获得理财收益。从产品类型来看,“理财夜市”推出的产品以固定收益类、现金管理类理财产品为主,风险评级低,投资收益较为稳健。

“现金管理类或短债等低风险产品为‘理财夜市’产品的主要形态,也有以多只现金管理类产品组成的组合销售服务。”据了解,“理财夜市”中,仅有少量的纯债产品,但产品风险等级均处于较低风险。

业内人士分析称,现金管理类和短债类理财产品通常具有较短的投资期限和较快的资金回笼速度,对于投资者来说,具有流动性好、风险较低、收益稳定等特点,符合广大投资者的理财需求。对于理财公司而言,也有助于提高资金使用效率,降低资金成本。

建议

了解清楚产品运作模式、投向、申赎机制

开通“夜市”能否帮助金融机构在理财市场杀出血路、实现“破圈”,似乎仍有待市场检验。

记者走访的投资者中,有持欢迎态度的,也有人对“理财夜市”无感。

“登录了几家银行的‘理财夜市’,体验感上没有很明显的差距。”投资者凌秀对银行理财很有研究,她近日也尝试购买了一两款有夜市服务的理财产品,但大部分资金还是放入自己熟悉的理财产品中。她表示,目前,各家银行的“理财夜市”产品数量不多,相比之下还是常规理财产品类别更加丰富,“相较于一天、两天的收益,我更关注产品本身的收益率和历史业绩。”

另一名投资者周女士也认为,“理财夜市”对于上班族来说,确实有利好,但是对于成熟的投资者来说,最多算是一个银行服务的“加分项”,真正要打理好资产,还是要提升专业水平,先看收益率、底层标的,再考察产品的流动性。

“不能只因为交易时间便利就忽视风险,要选择与自己风险承受能力相匹配的产品。比如风险承受能力低的投资者,应避开高风险的权益类产品,选择稳健型的固定收益类产品。”郝俊杰也表示,不能只看到“理财夜市”产品宣传的收益优势,如“早收益”等特点,而是要全面了解产品的业绩比较基准,当然,这只是一个参考目标,并非实际收益,过往业绩也不能代表未来表现。同时,要关注产品的投资方向、资产配置等,例如现金管理类产品相对风险较低,但如果投资的是信用风险较高的资产,也可能面临损失。

记者梳理了行业人士普遍观点:如果有短期资金需求或者对资金流动性要求高,可以选择“理财夜市”中流动性好的产品,其赎回到账时间快的优势能满足需求。但如果是长期不用的资金,在考虑收益稳定性的前提下,可综合比较其他普通理财产品,再购入。比如计划一年内可能会使用的资金,就更适合流动性好的“理财夜市”现金管理产品;而准备长期投资(5-10年)的资金,可考虑收益更稳定的中长期理财产品。

对于投资者而言,还要认真阅读理财产品说明书,了解清楚产品的运作模式、申赎机制等。同时,不要把鸡蛋放在一个篮子里,制定投资目标,进行分散组合投资,防范风险。