



## 贵金属交易业务再度调整 咱厝多家银行将暂停交易

今年初以来,伴随贵金属价格持续出现较大幅度波动,不少银行陆续发布暂停或调整贵金属业务的相关公告。本报《理财周刊》也给予了多次关注。日前,又有两家银行相继发布账户贵金属交易业务调整公告,都将从8月15日开始正式实施。业内人士表示,当前国际大宗商品市场不确定性较大,贵金属价格波动加大,投资者应审慎对待。

### 多家银行发布新规

“自8月15日8:00起,我行将暂停账户黄金、账户白银业务开仓交易,客户已设置且未成交的开仓挂单将自动失效,持仓客户的平仓交易不受影响。”15日,工商银行发布“关于暂停账户黄金、账户白银业务开仓交易的通告”称,为顺应市场形势变化,根据《中国工商银行账户贵金属交易协议》《中国工商银行账户贵金属交易规则》等相关约定做出以上规定。

紧随其后,建设银行于18日同样发布了“关于账户贵金属及双向交易业务调整的公告”。公告表示,自8月15日7:00起,该行暂停账户贵金属业务黄金、白银的买入、转换交易及定投计划的设置与变更;暂停账户贵金属双向交易业务黄金、白银的空头开仓交易;已设置的账户黄金、账户白银、账户铂金定投计划将自动终止。客户相应业务原有持仓的卖出、空头平仓及暂停交易前的有效委托挂单不受影响。

如此高频率地发布类似公告并非偶然。今年初以来,绝大多数银行都已逐步收紧贵金属交易,除了暂停开仓交易之外,此前不少银行通过提高保证金、增加开仓条件等方式进行限制。

加上之前商业银行贵金属交易开仓受限,保证金提高,各家银行出台了政策暂停贵金属交易。

以工商银行为例,该行于本月4日就曾表示,自8月15日,暂停代理上海黄金交易所个人贵金属延期交收合约的开仓交易和代理个人黄金现货实盘合约的买入交易,代理个人延期交收合约的平仓交易和代理个人黄金现货实盘合约的卖出交易不受影响,同时提高部分与黄金有关的贵金属业务交易保证金,差异化保证金同步调整。而在更早之前,工商银行还频频发布公告对贵金属业务进行多次调整。

### 注意防控自身风险

“银行业收紧贵金属业务的背后,正是贵金属价格波动持续加剧所引发的一连串反应。”银行人士李先生表示,“自二季度以来,不少贵金属价格调整加剧,较3月份高点调整幅度大,这更须让银行业引起警惕,出台相应政策尽可能规避风险。”

在公告中,工商银行表示,考虑到国际大宗商品市场不确定性较大,对于有持仓余额的客户,建议谨慎控制持仓规模,注意防控自身风险。建设银行建议投资者应做好风险管控,合理安排投资交易。上海黄金交易所7月6日也发布公告表示,受国际因素影响,近期全球大宗商品价格出现大幅波动,市场风险明显加剧,投资者应做好风险防范工作,合理控制仓位,理性投资。

为了强化投资者保护,去年12月,银保监会等多个部门共同起草了《关于促进衍生品业务规范发展的指导意见(征求意见稿)》,明确金融机构开展柜台对客衍生品业务,应当仅面向合格投资者,并进一步规范了相关的适当性评估、风险揭示、销售管理、内部管理等方面的要求,也鼓励其参照有组织市场规则进行交易清算等以防范风险。其中,尤其注重对个人客户的保护,要求金融机构主要面向非个人投资者开展衍生品业务,禁止银行保险机构通过柜台与个人客户直接开展衍生品交易,其他金融机构为个人客户提供服务须制定更为审慎的参与要求,相关的评估和销售要求也更为严格。

## 建行晋江分行开展“加强新时代廉洁文化建设”主题党日活动

为进一步推进清廉金融文化建设,近日,建行晋江分行组织辖内党支部开展“加强新时代廉洁文化建设”主题党日活动。

会上,该行党支部书记以《打造清廉金融文化 自觉抵制歪风》为题在座党员讲授了一堂精彩生动的党课,从清正廉洁是中国传统美德、清正廉洁是中国共产党人的政治品格、党员干部要做清正廉洁表率等三个方面阐述清正廉洁品质的内涵,引导与会党员深入学习上级党委关于构建亲清政商关系的重要论述,让构建亲清银企政关系成为全体党员的普遍共识,践行“两个维护”的具体行动和推动支部建设及部门工作高质量发展的重要体现,原原本本地将《廉洁营销负面清单》的要求传达给全体党员。

与会党员围绕学习内容开展讨论,踊跃发表自己的学习感悟与心得体会,对照清单要求开展自查、自纠、自省,找出问题、提出措施,并结合自身实际提出涵养清廉金融文化之心的工作措施。他们纷纷表示,将以案为鉴,摆正业务营销和遵规守纪的关系,坚守亲清界限,为推进全行高质量发展营造和谐清廉金融环境。



## 信用卡长期不用将暂停服务 业内:应及时主动处置“睡眠卡”

“长期睡眠卡率不得超20%,应当合理设置单一客户的信用卡总授信额度上限……”本月,一则新规引发市场关注。7月7日,银保监会、人民银行发布《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》(以下简称《通知》),对发卡管理、“长期睡眠信用卡”比例提出了明确要求。

新规之下,不少银行已陆续行动。光大银行信用卡中心日前发布公告称,将陆续对客户名下长期不交易卡片暂停用卡服务。此前,银行业曾多次发起对长期不交易“睡眠账户”的清理行动,范围局限于借记卡,而此次则是将信用卡也纳入了清理范围。



### “睡眠”信用卡纳入清理范围

7月15日,光大银行信用卡中心发布“关于停用长期不动卡的通知”。该行表示,为保护广大金融消费者的资金安

全和合法权益,根据监管部门相关要求,光大银行将陆续对客户名下长期不交易卡片暂停用卡服务。若客户的卡片仍需使用,可自行通过阳光惠生活 App 操作办理,或致电 95595、前往网点恢复使用卡片。

记者了解到,此次光大银行的新规与本月初的一则通知有关。7月7日,银保监会、央行发布《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》。其中要求,银行不得直接或者间接以发卡数量等作为单一或者主要考核指标,长期睡眠卡率不得超20%,应当合理设置单一客户的信用卡总授信额度上限,科学合理确定信用卡息费水平,推动信用卡业务从粗放式扩张向精细化运营转变。

《通知》还表示,银行业金融机构应当持续采取有效措施防范伪冒欺诈办卡、过度办卡等风险;对单一客户设置本机构发卡数量上限;强化睡眠信用卡动态监测管理,严格控制占比;连续18个月以上无客户主动交易且当前透支余额、溢缴款为零的长期睡眠信用卡数量占本机构总发卡

数量的比例在任何时点均不得超过20%,附加政策功能的信用卡除外;超过该比例的银行业金融机构不得新增发卡。

### 安全处置“睡眠卡”

过去几年,为严打电信网络诈骗,银行业陆续开展断卡行动,对银行睡眠账户进行清理整顿,但主要集中在借记卡。此次新规的发布,则是将“睡眠”信用卡也纳入了清理范围。

“建议用户及时主动对自身的信用卡和借记卡进行管理,及时清理一些不使用的银行账户。”银行人士表示,“睡眠卡”长期未使用,若被他人获取后,您没有第一时间察觉,便不能在最快时间内进行申请挂失等应急处理,账户被盗刷风险大大增加。无论是借记卡还是信用卡,都存在着大量的个人信息,一旦被盗用,就存在个人信息泄露的风险。

业内人士建议,用户应及时摸清个人账户,通过致电银行客服、网点柜台、手机银行等获取个人银行账户情况,根据个人实际结算需求,做好账户注销,前往银行网点申请办理。

### 理财播报

## 理财产品量价齐升

资管新规正式实施,全面净值化理财时代今年已经到来。近期,理财产品发行量是否有所上升,收益表现如何?

日前,融360数字科技研究院监测数据显示,上月,银行及理财公司发行的公募净值型理财产品数量为2286只(不含私募产品),环比增长18.32%,同比下降18.91%。收益方面,上月,人民币净值型理财产品平均业绩比较基准为4.04%,环比上升5BP,同比下降6BP。可以看出,理财产品呈现量价齐升局面,幅度较小,值得注意的是,发行量和业绩比较基准均同比下降,这也意味着理财收益长期下降趋势依然没有改变。

自净值型理财“大行其道”过后,理财产品的门槛已经发生了改变。数据显示,上月,传统银行发行的理财产品中,起购金额为1万元的产品占比为90.11%;理财公司发行的理财产品中,起购金额在1000元及以下的产品占比为77.52%。从净值型理财产品的发行机构来看,农商行、城商行和理财公司成为发行量最多的机构。新发净值型产品中,封闭式产品数量占比85.43%,开放式产品数量占比14.57%。

从平均业绩比较基准来看,上月,人民币净值型理财产品平均业绩比较基准为4.04%,环比上升5BP,同比下降6BP。在发行净值型理财产品的金融机构类型中,2022年6月,理财公司产品平均业绩比较基准为4.25%,环比上涨8BP;城商行净值型产品平均业绩比较基准为3.93%,环比上涨6BP;农商行净值型产品平均业绩比较基准为3.85%,环比下跌2BP。



### 如何看待净值型理财产品?

上半年,在权益市场普遍低迷的情况下,净值型理财产品的业绩比较基准表现也较为一般。在打破刚性兑付的背景下,投资者短暂的账面浮亏也较为常见。对于投资者来说,学会更好地看待净值型理财产品也是一门必修课。

净值型理财产品,指的是产品发行时未明确预期收益率,产品收益以净值的形式展示,产品发行时没有明确的预期收益率,投资者根据产品的实际运作情况,享受浮动收益的理财产品。当前主要分为封闭式净值型和开放式净值型产品,封闭式净值型产品是指产品期限固定,定期披露净值,投资者只能在产品到期时赎回,而开放式净值型产品是指产品在存续期内定期开放,投资者可在开放期中申购或赎回。

与预期收益型理财产品相比,银行理财净值化不只体现在理财收益的展示上,在产品运作、产品估值、信息披露

和风险控制上都有不同的变化。净值型理财产品独立运作,投资管理也会更加精细化,每只净值型理财产品说明书中详细列示了产品的投资范围、费率、收益分配、风险等级、申购赎回、投资策略等条款。

净值型理财产品投资的标的很多,几乎包含所有类型的资产,主要是标准化资产,常见的包括现金、债券、商品、股票、期权期货等投资标的。这也意味着,一旦短期权益市场表现较为糟糕,投资者将要承受短暂的账面浮亏。

“账面暂时的浮亏并非意味着亏损。”业内人士表示,“产品净值化之后,与过往的预期收益率呈现方式有所不同。投资者应及时转变投资思维,理性对待市场变化和短期波动,重视长期投资价值 and 资产配置,选择投资管理能力佳的正规金融机构,根据自身的风险承受能力选择适合的产品。”

## 晋江农商银行 与晋江市农业农村局 签订“福农综合服务平台”合作协议



本报讯 近日,晋江农商银行与晋江市农业农村局举行“福农综合服务平台”合作协议签约仪式暨“晋江市农产品冷藏保鲜设施建设整县推进项目”“新型农业经营主体代表”授信仪式。

签约仪式后,晋江农商银行对“晋江市农产品冷藏保鲜设施建设整县推进项目”进行5000万元的总额度授信。晋江农商银行还对新福尚农业、东石镇创新农场、漫山绿果蔬合作社等新型农业经营主体分别授信。

晋江农商银行相关负责人表示,该行将联合晋江市农业农村局以此次合作签约为契机,聚焦“党政所需、农村所盼、农民所盼、农信所能”,落实“三提三效”行动,深化“党建+金融助理+多社融合”模式,加快福农综合服务平台应用推广,助推农村要素市场化配置改革,为全面推进乡村振兴贡献农信力量。

## 农行晋江支行 促消费出新招



本报讯(记者 陈荣汉 通讯员 苏炳秋)消费稳则市场稳,市场稳则经济稳。记者昨日从农行晋江支行获悉,截至6月底,该行已为晋江各类客户群体办理分期总额近4亿元,业务量位居全省农行系统县域一级支行首位,同时已面向晋江全市线上线下消费领域配备专项费用近50万元,广泛开展促消费活动,全面促进消费潜力释放。

农行晋江支行相关负责人表示,今年初以来,该行聚焦消费金融,加大各类资源投入,通过减费让利、消费优惠,综合施策释放消费潜力,打造便民、利民、惠民的金融服务。

一方面,该行重点支持汽车、家装、旅游、康养、教育等大宗消费领域升级,精准对接不同客户群体消费需求,通过对家装分期、汽车分期、账单分期、现金分期、网捷贷等消费金融产品优化组合,满足各类人群金融需求。

另一方面,该行全力打造“晋情相伴”商圈活动日,与晋江地区综合购物商场、便利店、甜品店、电影院等开展一系列“好券狂欢日”活动,让晋江市民的生活有了全新的“打开方式”。同时利用掌上银行这一便捷的线上渠道,投入微信立减金20万元,有效刺激消费市场。

面对当前中小微企业、个体工商户面临的诸多困难,农行晋江支行持续加大对个体工商户、小微企业等各类市场主体纾困帮扶和减费让利力度,全力保障生产经营、商贸流通和消费升级各环节的资金需求。对受疫情影响较大的小微企业、个体工商户等市场主体,该行还通过办理无还本续贷业务,减少还本压力。

## 兴业银行获得“2022年度低碳榜样”奖

本报讯 近日,第十三届“绿色发展 低碳生活”主旨论坛举行。兴业银行凭借在绿色金融领域的突出贡献,荣获“2022年度低碳榜样”奖。

作为中国首家赤道银行,兴业银行持续致力于可持续发展事业,积极发挥绿色金融领先优势,实施新一轮体制改革,将绿色理念融入各部门、全客群,组建新的绿色金融部(战略客户部),打造绿色金融集团,更好服务经济社会低碳转型。

在保持绿色金融业务增长的同时,兴业银行围绕“双碳”目标,持续加大绿色金融业务创新,先后创设发行市场首单百亿级ESG理财产品,落地多笔以碳权、碳汇为标的的全国首单业务,积极构建碳减排支持工具对应资产,加强减排降碳重点领域支持力度,与光伏龙头企业合作探索“绿色+普惠”模式,形成“经销商+农户”的光伏行业全产品服务体系,打造光伏产业生态圈。