21世纪经济报道记者 叶麦穗
广州报道
银行的风险业务投资进一步限制。8月24日，交通银行发布公告称，为加强销售适当性管理，将于2022年9月2日起更新基金定投
类业务协议。9月5日起，在基金定投扣款、快溢通自动转入扣款发起时增加风险等级判断，若客户的风险承受能力评估结果有效期届满或与拟购买的产品风险等级不匹配，交通银行系统将不会进行扣款。

资本市场波动加剧

对于交通银行的这种做法，有分析人士表示，随着全球进入加息周期，全球风险资产的波动加大， 投资人或需要承受更大的风险，因此适时对投资人的风险能力进行评估，存在一定的必要性。

该人士还补充认为，交通银行的做法或会引发其他银行的仿效，后续会有更多银行或金融机构对投资人的风险承受能力进行进一步评估。

银行一直是基金销售的大户。7月27日，中基协
公布2022年二季度销售机构的公募基金销售保有量规模前100强名单，其中包括51家券商、26家银行、21家独立基金销售机构和2家保险及代理机构。数据显示，截至二季度末，各类型基金销售机构的保有规模逐步上涨。其中，银行渠道今年二季度股票+混合公募基金保有规模、非货币市场公募基金保有规模分别为34745亿元、42058亿元，分别环比增长7.01%、9.39%。

从银行排名情
况来看，股票+混合公募基
金保有规模的前三名分别为招商银行、工商银行
、建设
银行；非货币
市场公募基金保有规模前三
名为招商银行、工商银行、中国银行
。其中，招商银行以8597亿元的非货币基金保有规模和7095亿元的股票+混合公募基金保有规模位列第一。工商银行非货币基金保有规模5659亿元，股混基金保有规模5070亿元，位列第二。股票+混合公募基金保有规模超千亿元的银行有11家，建设银行、中国银行、交通银
行、农业银行、浦发银行、民生银行
也跻身其中。在非货币基金保有规模前十中，银行共占据6个席位，保有规模超千亿元的银行共有12家。

贵金属也在限制之列

除了对基金定投套上“紧箍咒”之外，在此之前，银行已经对贵金属交易进行了限制。今年8月初，
招商银行发布公告宣布，即将停办
个人纸贵金属双向交易
业务、个人双向外汇买卖业务、个人实盘纸黄金
纸白银买卖业务及“招财金”业务
。上述业务的持仓
客户及现货库存客户请于2022年10月17日前择机自主平仓。这是继工商银行和建设银行之后，又一家大行对黄金交易“说不”。

谈及原因，招商银行表示，为顺应市场形势变化，更好地保护投资者权益。

7月18日，中国建设银行
官网发布公告
称，自北京时间2022年8月
15日（周一）7:00起，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。

7月15日，工商银行发布通告称，自8月15日8：00起将暂停账户黄金、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。

工商银行还表示，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。这已经是工行
7月第二次，年内第七次对贵金属交易进行限制。今年以来已经有多家银行对于贵金属的交易进行限制。

除了上述三家银行之外，今年华夏银行、兴业银行
等都发布相关业务调整公告，总体上对贵金属业务有所收紧。

从暂停上调保证金比例
，再到新开仓以及逐步平仓等诸多做法，银行对于贵金属交易的绳索越勒越紧。如

何看待银行此番集中加强对贵金属调整力度的信号？

来自上海黄金交易所

大宗商品
价格出现大幅波动，市场风险明显加剧。各会员单位提高风险防范意识，做细做好风险应急预案，提示投资者做好风险防范工作。

“银行逐渐意识到此类产品的风险
，因此对交易杠杆
一再收缩。之前我的保证金可以做到10%，也就是10倍杠杆，现在保证金一再提高，杠杆最多也只能2倍，对于职业黄金客来说，交易的束缚大大增加，当然风险也大幅降低。”资深黄金投资人林荣表示，其从2008年开始职业投资黄金。

（统筹：马春园）

更多内容请下载21财经APP