

人民币变硬气 留学生松口气

11月以来人民币汇率大幅反弹升值近3%



市场观察

早报 11月30日讯 11月以来,人民币汇率一改此前两个多月的横盘整理走势,开启大幅反弹。尤其近期人民币汇率连续升破7.16、7.15、7.14、7.13数道关口,近一个月来升值幅度接近3%。截至11月29日,在岸人民币对美元汇率升破7.12关口,创今年6月来高位。受益于人民币升值,外贸商家忙着结汇,留学经济更加实惠。

内外因素导致人民币升值

11月以来,受美元指数走低影响,人民币对美元汇率在在岸和离岸市场一度双双升破7.12关口,双双创下5个多月新高。11月29日9时30分,人民币对美元即期汇率开盘后即升破7.12关口,最高升至7.1162,较前一个交易日收盘价上涨300个基点,创下6月16日以来的新高。

光大银行宏观研究员周茂华认为,近期人民币对美元回升动能强劲,主因是国内经济基本面支撑。9月初以来,随着国内越来越多指标超预期,显示经济修复动能在增强,以及国内及时加强预期管理,人民币汇率预期已经发生变化。同时,我国外贸展现韧性,年底前后外贸企业结汇需求一般有所增加,加之市场情绪逐步回暖,带动外资趋势流入,也对人民币汇率构成支撑。“此外,美国通胀回落超预期,引发市场对美联



近期人民币汇率大幅反弹。资料图片

储明年降息押注,中美利差持续收窄,利好人民币表现。”周茂华说。

另据光大证券研报分析,11月份以来人民币升值主要有两大因素助力,一是10月下旬以来,受美元加息周期结束预期和四季度美债发行节奏趋缓的推动,10年期美债收益率快速回落,中美利差收窄;二是10月份美国零售及通胀数据普遍降温,驱动市场确认中美经济周期有望从背离逐步收敛。

国内层面利好因素也在不断积累。记者注意到,根据国家统计局11月15日发布的数据,10月份社会消费品零售总额同比增长7.6%,全国规模以上工业增加值同比增长4.6%,货物进出口总额同比增长0.9%。国民经济持续恢复向好,

主要指标持续改善,经济运行总体平稳。另外,证监会网站信息显示,11月17日,中国人民银行、金融监管总局、中国证监会联合召开金融机构座谈会,研究近期房地产金融、信贷投放、融资平台债务风险化解等重点工作。

外贸忙结汇留学生松口气

随着人民币汇率上涨,从事进出口贸易的张同这几日正忙着结汇。张同告诉记者,公司以批发服饰、纺织品为主,此前人民币对美元汇率在7.3附近横盘长达两月,公司在此期间的许多新订单都是按7.3换算的价格,近期人民币对美元汇率的快速攀升会影响公司效益。张

同表示,公司虽与国内银行进行锁汇操作,但与所签订的订单金额相比远远不够。“目前正在抓紧结汇,不结的话会损失不少利润。”张同预测,未来人民币将在一段时间内保持升值。

记者多方了解到,面对人民币汇率大涨,多家出口企业11月结汇金额较以往有一定幅度的缩水,但得益于企业此前签订了远期外汇掉期合约,让出口外汇收款结汇价格仍保持在一个较好价格水平,确保企业营收与利润相对稳健。

与忙碌的张同相反,在美留学的盖添则对人民币升值充满期待。“之前美元持续升值,加上美国通胀较厉害,留学生们吐槽说连厕纸都快买不起了,现在人民币从贬值转向升值,留学生们总算可以松一口气了。”盖添向记者分享着他的换汇感受,“11月初7.31元人民币可以兑换1美元,现在在7.12元人民币就可兑换1美元,美元本月累计贬值幅度近3%,我会持续关注汇率变动,适当时机换一些美元备用。”

与盖添有同样感受的另一位留加学生陈屹立,也向记者表达了汇率对留学的影响。陈屹立表示,在加拿大留学一年的学费和生活费开销总共需要5万加币左右。按照先前5.3汇率的情况下,留学生一年需要花费26.5万人民币。但如果按照目前5.2的汇率来兑换,则是26.2万元人民币,等于省下了近3000元人民币。“人民币汇率上涨可以使留学变得更加经济实惠。之前需要支付的高额外币费用,现在已经有所降低,借助人民币变硬气高,同等人民币资金可以换取更多的外币。”陈屹告诉记者。

(观海新闻/青岛早报记者 邹忠昊)

口碑人物

理财亏损引争议 暖心化解送上门

“姑娘,你一定要帮帮我,我攒了一辈子钱就这么赔了,我刚查出癌症,这是救命钱啊。”一位年过半百的阿姨王女士焦急地说。今年年初,青岛市银行保险业纠纷调解中心调解员耿雪接待了这样一位特殊的金融消费者。

王女士两年前在一家银行购买了近30万元理财产品,至2023年初理财到期,不仅没有得到收益,本金还亏损了几万元,银行方认为在销售过程中不存在违规行为,客户通过手机银行购买,并且理财产品过往业绩不代表未来的收益表现,双方各执一词始终未达成一致。调解员耿雪首先是安抚客户情绪,表达对客户的理解,倾听客户的不满乃至与客户聊一家长里短,一段时间后建立了彼此信任的关系,接下来向客户适时渗透资管新规相关条文,客户能够逐渐理解理财产品已经打破刚兑,本着买者自愿的原则,并且该理财产品是通过客户本人手机上自己操作,不能说银行负有完全责任,王女士开始逐渐接受理财打破刚兑的情况,并愿意与银行进一步沟通。

另一面,调解员耿雪与银行方多次沟通,要求被申请人回溯销售理财产品的相关证据材料,根据《银行保险机构消费者权益保护管理办法》第三十四条规定:“银行保险机构应当开展金融知识教育宣传,加强教育宣传的针对性,通过消费者日常教育与集中教育活动,帮助消



耿雪

费者了解金融常识和金融风险,提升消费者金融素养。”及第三十八条规定:“银行保险机构应当积极融入老年友好型社会建设,优化网点布局,尊重老年人使用习惯,保留和改进人工服务,不断丰富适老化产品和服务。”。显然,该消费者属于老年特殊群体,银行在维护金融消费者受教育权和受尊重权上应提供更好的适老化服务。至此,银行方也愿意为弱势群体提供人文关怀,展现银行机构的责任担当。

最终,考虑到王女士刚刚确诊癌症,身体和情绪受到双重打击,于是特事特办,调解员耿雪联系银行机构一起来到王女士家,进行上门调解,并自费购买日常慰问品,表达对王女士的关怀,也为调解顺利推进打下了基础。经过一上午情与法的相互渗透调解,双方最终达成了一致,王女士可以安心养病,银行也在今后业务流程规范方面得到了提升。耿雪表示,自2022年《资管新规》正式落地,理财产品打破“刚性兑付”,自负盈亏,投资者需转变理念,根据自己的风险偏好合理选择理财产品。

人物简介 耿雪,硕士研究生,现就职于青岛银行信用卡部。青岛市银行保险业纠纷调解中心首批中级调解员、“年度优秀调解员”;青岛市“金融知识进万家先进个人”;具有10年银行从业经验,擅长信用卡、理财类纠纷调解,调解案件50余件,成功率近100%。

提早筹划方案 从容应对未来

【理财案例】 市民于先生今年47岁,工作较稳定,每月收入8000元,妻子赵女士43岁,每月工资5000元,有一个儿子在读初三,家庭平均每月基本生活开支4000元左右,夫妻平均每月用于赡养老人费用2000元,每月培养孩子支出2000元。现有一套住房已还完房贷,有一辆开了8年的代步轿车(汽油车,价值2万元)。夫妻现有积蓄10万元,以定期存款和银行理财产品为主。于先生计划三年内为儿子积攒上大学的学费12万元,还打算把旧车换成一辆纯电动汽车,预算15万元左右,请理财师帮忙规划一下。

华夏银行青岛麦岛路支行理财经理张玮琦表示,市民于先生家庭收支情况总体较好,每月家庭总收入为13000元,日常支出为8000元,每月可结余5000元,每年结余6万元;资产方面有10万元储蓄和价值2万元旧车,无负债。为了达成三年内给儿子积攒大学费用12万和换车预算15万的理财规划,张玮琦提出以下几方面投资建议:

一是稳健投资,建立专项教育金。家庭里孩子的学费属于刚性支出,因此需要专款专用。可将夫妻俩的10万元储蓄用作教育金的储备金,



张玮琦

三年后每年固定支出4万元。这部分资金以稳健投资为主,建议选择低波动稳健类的理财产品,业绩基准在3%左右,期限可选择中长期。目前银行代销的理财产品不保证本金和收益,需认真甄别产品的风险属性,选择一些净值波动小、风险低的产品。二是开源节流,共创幸福生活。于先生家庭年收入结余约6万元,第二年可采用贷款分期还款的方式

置换新能源汽车。处置旧车收入2万元,可首付8万元购买新能源汽车,剩余车款分5年还清,预计月还款额1200元左右。置换纯电动车后,预计于先生一家可节省油费500元左右。粗略估算,三年后,不含教育金,于先生一家结余10万元左右,可用于未来养老生活储备金。建议于先生配置年金保险,退休后可每月领取固定金额,作为社保养老金的补充,保障养老生活质量不下降。三是未雨绸缪,撑起家庭保护伞。随着年龄增长,医疗支出方面也在逐渐增大。保障类账户作为家庭底层资产,应该是每个家庭必备的配置。夫妻双方作为家庭的收入支柱,更应配置商业保险,以防意外事件给家庭带来较大生活压力。建议于先生夫妇购买医疗险,减少意外给家庭资产和正常生活造成的损失。本组撰稿 观海新闻/青岛早报记者 杨忠升