

银行收紧外汇业务 个人炒汇门槛提升

专家:外汇理财产品种类丰富,投资需谨慎防上当受骗

□文/半岛全媒体记者 姚文嵩 图/CFP

“因为孩子在国外上学,我在账户里兑换了一些美元,近半年美元汇率一直在跌,眼看着资金出现亏损。”近日,家住市南区的赵先生说。随着经济全球化的发展,持有外汇的市民也越来越多,外汇理财也越来越被重视,记者近日就不少人关心的外汇理财热点问题,如外汇理财主要包括哪些形式、外汇理财需要注意哪些风险等进行了相关采访。

外汇理财产品种类丰富,不同产品具有不同特点

记者通过采访发现,目前市场上的外汇理财产品主要有外币储蓄、银行外汇宝、外汇保证金交易、外汇期权、银行外币理财产品等,不同产品具有不同的特点,因此风险利弊各不相同。

“外币储蓄是目前投资者选择较为普遍的一种方式,性质类似人民币存款,收益稳定,风险较低。”一家股份制银行的理财经理周先生向记者介绍,由于外币储蓄利率不同,不同币种

不同汇率,建议选择强势货币进行外币储蓄。

外币理财产品则分为保本和非保本两种形式,以结构性产品居多。“所谓结构性外币理财产品,是将固定收益产品和汇率期权、利率期权等金融衍生品相结合而成的产品,可以挂钩各币种汇率、股票指数、利率、商品价格等,对个人及机构投资者要求较高。”周先生说,普通投资者需在专业理财顾问指导下购买。

为了顺应市场形势变化,多家银行持续收紧外汇业务

理财有风险,投资需谨慎。近日,记者发现各大银行正在持续收紧外汇、贵金属相关业务。11月4日,兴业银行发布公告称,将于11月15日后对尚未自行结清仓位的账户贵金属、账户外汇客户持仓进行集中平仓、集中解约。而就在不久前,兴业银行宣布于10月23日起对账户贵金属、账户外汇业务无持仓客户进行集中解约,并提醒持仓客户尽快结清持仓,后续该行将对有持仓客户剩余持仓集中平仓并解约。

在兴业银行之前,建设银行、工商

银行也宣布暂停账户外汇业务新客户开立交易账户并限制账户外汇业务的开仓交易。其中,建设银行还表示,自11月29日起,将逐步对符合一定条件的无持仓客户关闭账户外汇业务功能。

据不完全统计,今年以来已有中国银行、邮储银行、招商银行、中信银行、华夏银行、浦发银行、平安银行等多家银行对贵金属、外汇业务进行调整。从各家的公告来看,收紧外汇业务的大致举措包括:暂停新开户、提高风险等级、提高保证金比例、上调交易起

点、限制开仓交易、关闭无持仓客户相关业务功能、集中解约相对不活跃的交易账户等。多家银行在公告中提到,收紧外汇业务的原因是为了顺应市场形势变化,防范业务风险,保护投资者权益。

而银行的外汇宝,是投资者按照该银行公布的外汇买入或卖出价,将某种外汇的存款换成另一种外汇的存款,利用国际外汇市场外汇汇率上的波动,在不同的存款货币间转换,来赚取一定的汇差。周先生表示,外汇买卖操作外汇保证金交易、外汇期权等产品虽然收益可观,但是需要承担更大的风险,需要有专业的头脑,熟知行情,并具有足够操作时间,所以更适合专业投资者。

青岛青鸾资产管理有限公司董事长马晓昕表示,目前美元的变化幅度非常大,对外汇市场带来了短期巨大的波动性影响,而部分外汇投资属于杠杆交易,所以在波动背景下,容易导致风险的发生。

尽量使用闲散资金投资 确定最优投资方案

“外汇投资风险主要来自汇率风险、信用风险、政策风险和利率风险。”理财经理周先生表示,首先要注意汇率风险,外汇理财主要依靠外汇汇率的波动使投资者赚取差价。因此,汇率风险是用户投资外汇理财时面临的主要风险。一旦发生汇率风险,就会影响投资者的理财收益。第二是信用风险。信用风险包括担保人的声誉、国家风险和交易对手的声誉。如果外汇交易方未能按约定履行还款,则投资者将面临风险。第三是政策风险。一般来说,国家政策对外汇也有影响。如果外汇政策放宽,投资者的收益会比较高。如果外汇政策收紧,投资者将面临损失利润的风险。最后是利率风险。外汇理财产品依靠利率波动获取收益。利率风险主要包括国内利率、国外利率以及国内市场利率差异的绝对水平和程度。

业内人士表示,投资者在选择外汇理财之前需要首先判断,外汇理财产品收益率叠加率因素,是否优于直接购买本币投资境内的理财产品。在进行外汇理财时,建议投资者尽量使用闲散资金投资,货比三家,确定最优投资方案,目前具有高安全性和低风险性的储蓄存款仍是外汇理财中最基本的选择,投资者不要一味追求高收益。同时业内人士提醒,投资外汇需谨防上当受骗,近年来个人在购买境外理财产品、保险或投资移民等方面的失败案例屡见不鲜。

【一周金融财税资讯】

家企向荣 财富向善—— 工银私人银行全面升级 企业家服务

□半岛全媒体记者 文鸿飞

自9月1日以来,中国工商银行以“家企向荣,财富向善”为主题,举办了工银私人银行“企业家加油站”暨“君子伙伴慈善信托”云启动仪式,聚焦私人银行业务融入新发展格局、服务高质量发展和促进共同富裕,全面升级工银私人银行企业家客群服务,倡导财富向善,携手企业家更好地承担社会责任、创造社会价值。

“企业家加油站”将立足工银集团优势,通过打通投融资两端,融汇对公、对私服务生态,聚焦传统企业家、科创企业

家、女性企业家、青年企业家等六大客群,打造工行企业家客户参与论坛分享、开展互动交流的七大“共享活动中心”;将工行各类银企签约等商务活动请进私行,建成银企活动“共享商务中心”;联动当地商会等企业家组织,举办公私一体化、投融资一体化、境内外一体化的综合金融服务路演,筑就企业家的“共享金融中心”;企业家客户可在私银中心展示企业产品与品牌,打造“共享展示中心”;邀请专家学者讲演,构建企业家的“共享培训中心”;为全国私行客户提供商务会客场地、异地商务协助等,形成全国客户的“共享服务中心”;为企业高管、员工、企业用户提供尊享综合化服务的“共享社群中心”。未来,工行青岛市分行将依托总行集团优势,践行“家企向荣,财富向善”的社会责任,为

岛城民营企业健康发展全方位赋能。

债务融资工具发行规模341.5亿元、承销规模220.1亿元

青岛银行领跑山东债券市场

□半岛全媒体记者 姚文嵩

2021年三季度,青岛银行债券承销发行业务继续稳步增长,债务融资工具突破承销规模200亿元、发行规模300亿元的大关,多单创新及特色化产品落地,青岛银行领跑山东债务融资工具承销业务市场。

受监管政策影响,三季度非标承销市场仍延续冷淡趋势,青岛银行转变思维,持续深耕交易商协会债务融资工具产品。

据万得数据统计,截至2021年11月8日,青岛银行债务融资工具发行规模341.5亿元、承销规模220.1亿元,成为目前唯一一家在山东省内中长期限债券承销规模超过150亿元的主承销商。扎实的数据表明,青岛银行已成功跻身山东省债务融资工具承销业务第一梯队。

据万得数据显示,山东省债务融资工具发行以期限不超过270天的超短期融资券为主,在前6家承销规模达到200亿元的主承销商中,仅有青岛银行超短期融资券产品占比低于30%,这意味着青岛银行主要通过发行期限在1年以上的中期票据、定向债务融资工具等产品为企业募集到更多的中长期限资金,更加符合发行人融资期限需求,真正达到调节发行人有息负债结构的作用。