

谁先尝到洋理财大餐?

□本报记者 金莘莘

2006年12月11日起,我国对外资银行开放境内公民的人民币业务,并取消开展业务的地域限制以及其他非审慎性限制,给予外资银行“国民待遇”。随着开放进入倒计时的阶段,外资银行们摩拳擦掌,准备在金融市场大展拳脚,而作为银行客户的大众,面对“洋理财”的“全面进攻”,也开始蠢蠢欲动。

外资吹响进军号角

2006年11月11日,国务院公布了《外资银行管理条例》,11月24日,银监会公布了《外资银行管理条例实施细则》。“屯兵”许久的外资银行,在得到政策许可之后,开始加速行动。

由于外资银行具有的国际市场经验与混业模式,因此在我国的外汇理财市场一直很有优势。而今年8月,代客境外理财作为银行争抢的新市场,外资银行又因为其产品设计、风险规避方面的经验丰富,而同样在理财市场上具有不俗表现。如东亚银行在8月底推出的第一个ODII产品,仅仅在37天里就实现了年利率6%的预期最高投资收益。

但外资银行绝不仅仅满足于此,10月份以来,各家外资行明显加快了各自的新产品销售速度,并且引领了近期外汇理财产品的风潮——各类挂钩股票、股指型理财产品。丰富的挂钩对象、高额的投资回报……投资者想不动心也难。



资料图

中外资各有优势

“随着对外资银行开放人民币业务,国内理财市场必然会受到很大的冲击。”谈到此次开放的影响,光大银行上海分行首席理财师徐欣似乎已经闻到了火药味,“中外资银行间的竞争一定会加剧。”

随着外资银行将在国内开展人民币业务,此前高高在上的投资和存款门槛将会有所降低,外资银行为了争夺更多的中端客户,必然会

放下身价,这也就意味着有更多的人可以享受到原来不能享受的外资银行服务。

相对于中资银行而言,徐欣认为外资银行最为出色的应该是他们对于产品的设计能力,以及在产品风险控制以及销售过程中的规范化服务。“外资银行都是在成熟且严格的监管环境下成长起来的,因此他们的服务以及产品相对于中资银行来说,至少在目前都会显得更为规范。”

不过,外资银行也有自己的软

肋。由于在中国起步时间短,网点资源的缺乏,一直是其本土化策略尚未落实到位的原因之一。也因为如此,外资银行在理财产品的营销方面,更不容易展开。中资银行也因为这个原因,在目前的人民币理财业务上,一直占据主导地位。

但是这种局面也会随着外资银行的业务逐渐开展而发生变化,“6个月至1年后,当投资者的理财意识更强、对服务的要求更高之际,中外资银行之间的激烈竞争才会开始。”

投资者可选空间将扩大

政策的开放,对于普通投资者来说,好处其实不少。从产品种类而言,开放后的理财市场将会是一个“物质极大丰富的市场”。比如人民币挂钩型产品中,将会出现越来越多金融衍生品的身影:股指、股票、期货甚至特定股票间的波动指数等都可能成为新产品的投资标的。而个人房贷、借记卡等目前在中资银行已经司空见惯的银行产品,也将在不久后变成外资银行的服务范围。届时,投资者的选择余地将会非常之多。

专家表示,今后中外资银行将在中高端客户上有激烈的竞争,外资银行为了争夺更多的中端客户,必然会在此前较高的投资门槛上有所调整,这也就意味着有更多的人可以享受到原来不能享受的外资银行服务。

只是现在,外资银行的人民币产品都处于“研究和设计中”,具体的操作细节也尚未确定。投资者只能在遐想的同时,静心等待了。

◆相关新闻

10余家外资银行申请转制

在银监会《商业银行金融创新指引》新闻发布会上,银监会银行监管部主任徐凤表示,目前已经有超过10家的外资银行明确表示将转制为在华注册的法人银行。

根据规定,外国银行分行转制为在中国注册的法人银行要向中国银监会提出申请,可同时提出经营全面人民币业务的申请。《细则》施行后1个月内,外国银行分行在完成相关工商登记变更手续后,即可办理吸收中国境内公民每笔不少于100万元人民币的存款业务。

据银监会初步计算,已提出申请的外资银行的业务量约占在华外资金融机构业务量的50%以上。

◆声音

用外币结算,将让持卡人在不知情的前提下,多掏相当于交易金额1%-2%的货币兑换费,市场上这种现象屡有发生。

明明购买的是人民币计价的,刷卡付账时却用外币结算,这种做法在业内被称作“内卡外抛”,属非法套汇行为。持卡人不但要付出一定货币兑换费,还要承担汇率风险。“内卡外抛”其实牵涉到商业银行自身利益问题。解决这一问题首先应在技术层面设置屏障。

我行根据人民银行每年按360天,每月按30天规定,按照30日与31日视同一天计息来计算利息。

——储户告银行31日不计息案银行代理律师事务所律师所说的这个规定是1965年央行颁布的,当时是考虑到手工操作计算方便,2005年央行又发布文件,把计息选择权交给各银行,部分新设立银行开始采用365天计息的规则。既然在规则上给了银行选择权,那么银行是不是可以公示计息方式,也给客户一个选择机会呢?更何况以现在这样的电子技术水平,还套用40年前的旧规定,该银行是否也太看低自己了。这么说来,总拿规定说事大呼冤枉的银行其实也不怎么冤哪。

部分外资银行理财服务一览

银行名称	特色理财	最低门槛	主要理财产品
花旗银行	花旗贵宾账户	5万美金	每月推出不同的外币保本理财产品,手续费和利息税方面比普通客户有一定的优惠
汇丰银行	汇丰卓越理财	5万美金	不定期推出外币理财产品,最低限额为2万美金,免利息税、手续费
渣打银行	渣打优先理财	10万美金	指数挂钩投资产品、保本型汇利投资产品、基本型汇利投资产品、利率挂钩投资产品、指数挂钩投资产品
荷兰银行	荷银梵高理财	10万美金	与股票、债券、外汇、商品指数、房地产等投资领域相关,以及混合型组合投资的理财产品
东亚银行	东亚卓越理财	3万美金	各种挂钩保本投资产品及结构性投资产品
恒生银行	恒生优越理财	50万港币	基金投资、证券投资、债券投资、外汇投资及结构性产品

(制表:实习生 赵艳云)

◆如何应对

“投奔”外资银行急不得

12月11日产生的最大变化是,大众可以直接到外资银行去存人民币存款和购买人民币理财产品了。但是,专家提醒投资者,即便要“投奔”外资银行,也要慢点走。

最先推出来的产品,不一定是最好的。如果要购买外资银行的人民币理财产品,投资者也可以先进行一段时间的观望和比较,在找到最适合自己投资偏好和承受能力的产品后再入市是明智之举。

此外,目前外资银行的理财产品主要集中在外汇理财方面,虽然收益高,风险却也不小。开放后,外资银行会考虑降低门槛,但投资者仍需正视风险,调整心态,没有一定的风险承受能力,贸然投资的结果可不好受。

不过,先去体验一下外资行的服务也未尝不可。

◆投石问路

外资银行能提供什么服务?

外资银行目前的业务主要集中在外币理财以及针对海外人士的理财上,而且在一定程度上服务存在着“同质化竞争”。

目前来看,外币存取款、外币理财计划以及针对部分人群的房贷业务,是外资银行的主要经营业务。

对于国内投资者而言,目前的外资银行所能提供的外币储蓄业务非常有吸引力。这些业务不仅存款期限丰富,利息上也有更多优惠。如花旗银行的外币存款,如果存足12个月,可以获得13个月的利息。

而颇受关注的外资银行贵宾理财服务,由于各种因素的影响,至今也尚未形成一个完整的产品链,如果前去咨询,理财顾问更多地还是会向投资者推介他们的结构性存款产品或其他投资类产品。系列化、规模化的产品的出现还需要一段日子的等待。