

# 汇率波动 钱景如何

## 理财师建议普通家庭按需购汇

见习记者 丁平

新年伊始,人民币兑美元汇率犹如坐上过山车。2016年交易首周,人民币对美元汇率连续下跌,中间价跌破6.5关口,引发部分城市居民购汇避险的现象。1月12日,人民币兑美元汇率中间价报6.5628,较前一交易日继续微升2个基点。在多方因素影响下,近期海口市民对外汇的关注度也显著提高。海南日报商业周刊记者了解到,不少银行均表示投资者购汇需求明显比往年同时间段有提升。人民币波动,哪些人的钱包会受到影响,把人民币换成美元会不会更划算?听听专家怎么说。

### 留学家庭压力增 一年学费多几万

海口市一商业银行理财师介绍,首

先影响到的就是到以美元为流通货币的国家留学、出境游,以及热衷海外购物的“海淘一族”。这个道理很简单,在这些国家,即便物价保持不变,但它折换成人民币,明显就是“贵”了。以海外代购为例,之前一些海淘平台宣传国外的一些商品比国内便宜30%左右,但是受人民币贬值的影响,这些商品的价格优势会缩小。

海口市龙华区市民吴女士半年前刚当上妈妈,“我经常在网上‘海淘’婴儿用的奶瓶、奶粉等,因为人民币贬值,这几周,自己从美国电商网站上购买的奶瓶、奶粉就贵了不少。”

同时,赴美留学,一年学费加上生活费,可能要花费5万美元左右,如果是读像MBA专业这样的商科专业,开销甚至要高达30万美金。留学消费是刚需消费,按此计算,一些留学家庭一年可能要多花几万元。

此外,记者走访海口市多家出境旅游机构了解到,目前,前往美国、欧洲的旅游报价并未调整。

一家旅行社负责人表示,目前人民币贬值对出境旅游价格的影响几乎可以忽略不计,虽然旅行社并未上浮价格,但游客无形的成本已经增加,“比如在美国购物,很多人喜欢购买奶粉、品牌包包等,要比去年多花一些钱。”

该负责人建议,喜欢出国旅游的旅游达人可以规避美国路线,选一些欧洲国家和日本的旅游路线。因为相比之下,欧元、日元等货币对人民币其实还相对处在贬值位置。

### 换美元大挣一笔? 外汇产品有风险!

元旦以来,人民币兑美元呈现接连走低,“扎推换汇”的消息又开始

见诸报端,也让不少海口市民兑换美元的热情上涨。人民币对美元的汇率连续走低,如果把人民币兑换成美元,会不会大挣一笔?

持此观点的在海南大有人在。家住海口市西海岸的张女士,目前是一家事业单位文字工作人员。去年10月,她刚刚去美国旅游了一趟,当时兑换了2万美元,旅游完还剩下1万美元,现在美元大涨,如果到银行将美元换成人民币就能净赚3000元人民币左右,“现在美元涨势非常明显,我想再等等看。”

近日,记者走访了海口市中行、工行、建行等多家银行网点,几乎每次都能见到等待购汇的客户。据多位银行人士介绍,近期为留学、旅游换汇的客户明显增多,多为刚需,“可能是担心人民币还会贬值,我们建议还是等市场波动到对自己有利的价格再出手。”

记者走访了海口多家银行、理财公

司了解到,目前,海南市场上主要有美元理财、美元存款、QD基金产品三种投资渠道,美元理财在1.1%至2.2%之间,且有一定管理费用;一年期美元定存利率不到1%;QD渠道收益最高,能达到4%以上,不过风险高、门槛高。

海南银行个人金融部客户经理王先生建议,目前人民币汇率未来走向并不确定,而且大多数投资者并不了解外汇市场。外汇产品风险较大,建议海南投资者不要盲目跟风。

王经理认为,对于普通百姓来说,是否购买美元进行外汇投资,需要看两点,第一,家庭最近有没有出国旅游或者出国留学的刚需;第二,家庭资产如何?可投资净资产能否超过百万人民币。如果二者具备,可以适当选择配置外币资产。

王经理分析,就居民个人而言,只要不换美元,居民就持有人民币,此次贬值对个人影响不大。



## 警银联手追老赖 追回欠款600余万元

本报讯(记者陈怡 通讯员胡蓉)记者从中国银行海南省分行获悉,2015年9月至12月期间,中行海南省分行借助海口市开展“双创”活动之势,与海口市公安局联合开展打击恶意持卡人的“追赖”专项活动。通过双方的有效配合,此次专项活动共追回现金欠款600余万元,同时也给持卡人提供了重新调整不良信用记录的机会,为社会营造良好的金融秩序和环境。

信用卡的还款记录会清晰地记录在中国人民银行建立的个人信息基础数据库中,也就是俗称的个人征信记录,它是个人的“经济身份证”,在个人贷款买房、买车或企业贷款、融资的过程中,都会使用到信用报告,而商业银行普遍把个人信用记录作为对个人贷款、贷与不贷、贷多贷少,贷长贷短,利率高低的重要因素之一。因此个人信用记录不良,将会导致贷款被拒,留学被拒,创业受阻等多种情况。

银行工作人员提醒,普通的借贷只是民事借贷关系,然而信用卡恶意透支会触犯法律。据了解,信用卡恶意透支金额超过1万元,超过3个月,经过银行两次以上有效催收仍不偿还的,即触犯刑法第196条规定,构成信用卡诈骗罪,其法律后果不仅包括处罚金,还会被判判处有期徒刑。

中行负责此项活动的有关负责人表示,希望借助此次“追赖”行动,帮助老百姓树立正确的征信记录意识,不会在买房、买车等关键时碰壁。

文霖辑 图陈海冰



### 出国留学生

**建议**  
分批买入平摊风险;短期内有使用外汇打算的,可观察几天汇率波动,找相对低位入手;有留学打算的,外汇资金用量比较大,可先换汇做外币理财。

### 出境游客

**建议**  
人民币兑美元虽然在贬值,但是对其他货币则不一定贬值。相比之下,欧元、日元等货币由于对人民币其实还相对处在贬值位置。当下出境游时,一定要“货比三国”。

### 海淘族

**建议**  
信用卡消费按外币结算,持卡人需以外币还款;如果持卡人手中有足够的外币,采取外币直接还款的方式,不涉及成本增加。

## 专家称人民币未来大幅贬值可能性低

多位专家表示,近期人民币对美元汇率的连续下跌主要与前期累积的贬值压力有关。从中国经济基本面以及美元未来走势来看,人民币继续大幅贬值的可能性不大。

瑞穗证券亚洲公司董事总经理、首席经济学家沈建光

沈建光认为,市场预期是美联储加息之后美元将走强,但回顾上世纪70年代以来美联储7次加息的历史可以看到,加息后美元未必会走强。在上述7次加息之后,美元4次走弱,1次区间震荡,虽有两次走强,但与

当时里根政府和克林顿政府主导的“强势美元”战略密切相关。

考虑到当前美国制造业与出口均弱于国际金融危机之前,强势美元并非政治诉求。此外,美联储最新议息会议纪要显示美联储对2016年加息进程的口气并不强硬。

中国金融期货交易所研究院首席经济学家赵庆明

赵庆明认为,汇率变动要看国内外经济的相对情况。中国相对于其他国家经济状况仍不错,经济和金融状况没有那么糟,人民币不具备大幅下跌的可能

性。另一方面,目前中国实施有管理的浮动汇率制度,人民币大幅下跌不符合整体利益,大幅下跌一定是弊大于利。

中国社会科学院教授刘焯辉

刘焯辉认为,人民币汇率是三个方面综合的结果。一是中国推进经济结构调整,通过一系列改革举措扭转人民币收益下滑的预期,国内的资本回报率能不能止跌、企稳、拐头。二是取决于中国在全球结构中的相对比较。中国目前经济下行,资本回报率下降,未来能否减轻下行趋势并有所改善。三是对于中国如此大的经济体来

说,人民币不是小国货币,而是大国货币,能影响他国价格和经济状况。美国和中国这世界前两大经济体形成了利益攸关的关系,汇率问题的背后必然存在国家利益的协商和博弈。

刘焯辉表示,前一段时间市场之所以出现大波动,主要原因在技术层面。政策、策略的组合、协调与市场预期的沟通出现了问题,而不是基本面的问题。从基本面来看,中国无论是经济运行状态、国际收支状态还是中央银行的对冲、贬值和流动性的能力,都是有能力应对挑战的,也没有出现所谓恶性化因素。(中国证券报)

## 兑美元汇率波动 会有哪些影响



## 解构平安银行零售业务“超车术”：

# 综合金融+资产配置

近年来,由深发展与原平安银行整合而成的新平安银行正在焕发新机。

平安银行海口分行零售业务顺应总行改革潮流,主动提速,加大发展力度,充分利用总行及集团的资源,积极创新业务,壮大零售规模,实现弯道超车。两年的时间里,实现个人客户资产规模翻一番,价值客户数及业务量均实现跨越式增长的背后,是中国平安综合金融资源的贡献。

### 让金融服务更轻松

随着全民理财时代的到来,金融市场中理财渠道和理财方式越来越多,各种理财产品也是层出不穷,让人眼花缭乱。与此相对应的是,用户的各类金融账户、银行卡、证件也越来越多,难以管理。

李先生原来是平安集团的老客户,经常要缴纳水电、车险等各种费用还有信用卡还款,而且是从其它银行转账,经常要多次查询和确认,手续繁琐。经过介绍,他在平安银行开办了一张银行卡,绑定了自动缴费和还款,直接从银行卡上划扣,不用再来回确认,省事不少。

“平安银行配套的一账通服务非常贴心,我能轻松查询到自己在平安集团购买到的保险、股票及理财等多个产品的信息,解决了以往要费劲去牢记很多个账号密码的痛苦。”平安银行一账通用户海口市民李先生说。

现在除了绑定自动扣费项目外,李先生的日常资金周转都通过平安银行实现,并且还有专属理财经理帮他打理闲散资金,实现了增值。李先生在平安银行不仅体验到了尊贵的服务,还享受需要费率优惠。

一账通的背后是平安银行综合金融实力的体现。综合金融看似复杂,其实不然。一个消费者有很多需求,比如他有各类储蓄存款,他需要理财,需要做按揭、车贷,也需要买各种保险,那么综合金融背后的思想,就是满足每个消费者的系列金融服务需求,并且

是很便利的、高标准的满足他们的需求。

“一账通降低了用户使用极致服务的门槛和生活管理的无缝连接,让财富管理从此变成一件轻松愉悦的事情。”平安银行理财师林宇兴说。

一账通瞄准用户日常管理账户的各种需求点,整合包括“投资、消费、存款、贷款、保险”等5大金融账户,覆盖“车、房、健康、托费”等4大生活账户。通过平安银行一账通,可以找到涵盖银行、保险、基金、股票等全面的金融产品,就像在日常逛超市一样,能够满足不同客户全部的金融产品需求。截至目前,一账通已整合了117类金融和生活账户,涵盖了市面上超80%的账户。

### 让财富增长更稳健

随着中国经济的持续发展,国人的资产积累越来越高,大量的富裕客户需要合理的投资方式。平安银行可为客户提供专业的资产配置指导,帮助客户通过资产配置,规避风险,实现资产增值的最终目标。

在平安银行海口世贸支行周边居住的王女士感受很深,早期她一直是某国有银行的VIP客户,由于缺乏理财知识,有了积蓄就转为定期,到期续存,近年她觉得在银行存定期获得的收益赶不上物价上涨速度,决定求助于理财师。

一次偶然的机会,王女士参加了平安银行的产品发布会,了解到平安银行推出的一款结构型理财产品,在详细了解理财产品条款后,她购买了10万元,没想到三个月后实

现了比原来高出许多的收益。

这几年,平安银行服务于王女士的专属理财经理结合她的实际情况,通过“标准普尔”资产配置理念,为她制订了全面的资产配置规划。2015年,仅用了半年的时间,王女士的资产综合年化收益高达8%,实现了资产配置的目的。

跟王女士早期只选择银行定期理财的保守做法不同,海口市民姜先生是一名风险型的投资者。他在重仓炒股之余,2015年开始把部分资金投入了“火爆”的P2P理财平台,期待获得20%的年化收益。

“听说姜先生的投资方式后,我们提醒他树立科学的投资观念,注意控制风险,不可一味地追逐高收益。”平安银行海口分行理财师不倦地劝导。

理财师的海人不倦,使得姜先生慢慢有了改变,把部分资产从股市和P2P平台转入平安银行做稳健型产品,在短时间内收益降了不少。然则,2015年下半年市场行情突变,股市大跌,不少股民被套牢,让及早退场的姜先生保住了早期的利润。

王女士和姜先生只是平安银行海口分行众多客户中的一部分,其它客户同样享受着平安银行提供的优质理财服务。作为有责任感的银行,平安银行责无旁贷,坚持通过宣传、引导客户树立理性、科学的理财观念,选择正规的投资渠道,警惕高收益骗局,切实履行社会职责。同时,平安银行积极进行产品创新,丰富产品种类,通过坚持科学的资产配置方案,帮助客户实现资产增值的最终目标。

平安银行的努力不仅得到客户的认可,也受到了专业机构的肯定。过去的2015年,平安银行相继获得了“年度最具竞争力财富管理金融机构”、“杰出理财银行”、“中国最佳结构性产品发行商”等多项重量级大奖,更加坚定了改革的方向,坚持资产配置,引导客户科学投资的做法。

### 让生活变得更温馨

除了丰富的理财产品,贴心的理财服务,平安银行将全方位关怀您的生活。

海口市民李先生是平安银行的私人银行VIP客户,他去年前往欧洲旅游。旅游期间突发肠胃炎,由于语言不通且对当地就医信息完全不了解,李先生一时手足无措。这时他想到了平安银行,他拨通了平安银行4008895511贵宾服务专线,预约了国际急救救援服务,平安银行立即反应,协助客户前往附近的医院就医,并安排专门的翻译人员,及时地解决了李先生的难题。

考虑到李先生身上没有足额的外币支付医疗费用,平安银行为他垫付了医药费,确保治疗过程的顺利完成。

“一直以为银行只是给自己理理财,没想到在自己最困难的时候,是平安银行伸出了援手,让我度过了这一段艰难的日子。”李先生非常感动。

据了解,平安银行针对高端理财客户的服务是全方位的,而不仅仅是简单的理财服务。平安银行在2015年对服务体系进行重新梳理和完善,推出“您的礼享+”权益体

系。该体系包含“安心+”、“健康+”、“旅行+”、“生活+”、“优享+”五大权益共22个细项的优质服务。李先生享用到的就是平安银行贵宾客户全球急救救援服务,该项服务包含了国内外医疗救援、国内外旅行救援服务等,真正做到让贵宾客户享受到实用尊贵的服务。

目前,只要成为平安银行贵宾客户(50万以上),就可以享受基础优惠,如全球ATM机取款免费、租面、电子银行转账免费等,此外还可享受尊贵的增值服务。

平安银行海口分行在总行服务平台的基础上,结合海南本地特色,极力发展贵宾客户高尔夫球平台,和海口白沙门及德裕高尔夫球场达成战略合作协议,设立了平安银行专属VIP服务包厢供贵宾客户使用。同时,配合总行每年举办平安银行财富杯全国高尔夫球巡回赛、美巡赛配对赛、平安银行海口分行高尔夫球月赛、季赛等赛事,全面搭建起了一个完整的高尔夫服务体系,成为了平安银行海口分行贵宾服务的特色。

高尔夫球平台运营1年多来,在增加了贵宾客户权益的同时,吸收了近百名会员,服务了平安银行海口分行众多贵宾客户,给银行增加了3.2亿元的资产,实现了客户和银行的双赢。

下一步,平安银行海口分行将持续改革,不断创新,紧跟主流经济发展潮流,把握银行业发展趋势,借力集团综合金融优势,在未来能够后发制人,实现跨越式发展,成就中国富裕及未来富裕阶层主办银行的宏伟目标。