

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,之前一些海购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等,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,虽然旅行社并未上调价格,但游客无形中的成本已经增加,“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的局面,“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。如果有两个具备,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。



交行“税融通” 善“贷”小微企业

近年来,海南交行通过不断创新产品品种,为小微企业拓宽融资渠道,同时主动简化客户申请流程,优化内部审批机制,真正助力海南本土小微企业经营发展。

为切实解决小微企业融资难、担保措施较弱的问题,海南交行于2015年8月创新推出了“税融通”小微贷款产品,该产品主要面向在我省连续两年按时纳税,无欠税、漏税等不良记录,且上年纳税总额(含国、地税)在10万元以上的小微企业。对于符合“税融通”授信条件的小微企业,可给予近两年各项纳税总金额(含国、地税)年平均值的6倍且不超过300万元的授信额度。该产品根据实际情况也可采取组合担保方式,满足具备一定担保措施的小微企业更高的融资需求。该行对“税融通”业务开设了绿色审批渠道,优先审批、优先放款。

据了解,交通银行海南省分行开发的“税融通”面世以来,市场反应热烈,目前已受理了多家企业“税融通”业务申请。该行首笔“税融通”贷款250万元也已于2015年9月成功放款。

(陈怡 通讯员华征 龙珊)



专家称人民币未来大幅贬值可能性低



跨境汇款业务 选中国银行就对了

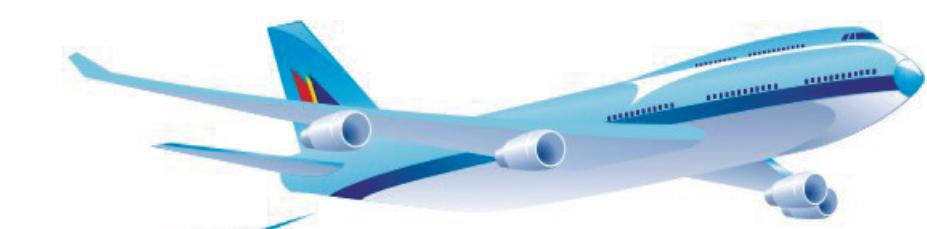
如果您在为孩子国外留学学费、生活费、境外培训费、注册报名费等汇款问题而担忧,建议您首选中国银行。作为跨境外汇业务专业型银行,中国银行与全球179个国家和地区的1600余家机构建立代理行关系,汇款路径最优,将使您的跨境汇款全球畅通无阻。

目前中国银行可办理汇款币种多达18种,如果您账户的外币资金不足,建议您先在中国银行营业网点开立活一本通账户,通过柜台、网银、自助终端、手机银行、电话银行、出国金融在线APP等渠道办理汇购,如通过电子渠道办理购汇,可支持7:00-22:00多达15个小时交易,购汇后您可通过柜台、自助通、网银、出国金融在线APP等渠道办理汇出,如您首次通过柜台、网银或自助终端等渠道办理汇款业务时,将汇款信息保存为汇款常用模板,过后在任一渠道再次汇款时可直接调用跨境汇款模板,无需您重复填单,使您的汇款更加省时、省心。

您的跨境汇款即将汇出,您可能还会顾虑境外子女、收款人如何才能全额收到汇款?这个您不用担心,中国银行新推出“全额到账服务”,该服务是中国银行特色汇款产品,目前已推出美元、欧元、澳元三种币种全额到账服务,可通过事先锁定并预收国外中转费,确保汇款本金全额汇达收款人,这样您就无需担心因中转行扣费而导致汇款无法全额到达的问题了,它可以满足您的很多个性化需求,比如留学学费、考试注册费、境外邮购等汇款,如您需要办理时请垂询或亲临中国银行营业网点办理。

兑美元汇率波动 会有哪些影响

文/蔡晓晓 图/陈海冰



出国留学

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。

解构平安银行零售业务“超车术”:综合金融+资产配置

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款,经常要多次查询和确认,手续繁琐。经过申请,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、托育”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建议,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性理财产品,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%,实现了资产增值的目的。

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理财产品平台,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。

理财师的诲人不倦,使得姜先生慢慢有了改变,把部分资产从股市和P2P平台转入平安银行稳健型产品,在短时间内收益降了不少。然则,2015年下半市场行情突变,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,平安银行将全方位呵护您的生活。

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紧急救援服务,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、柜面、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球服务体系,成为了平安银行海口分行贵宾服务的特色。

高尔夫球平台运营一年多来,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。