

# 外币咋存才划算 银行PK有答案

王阡陌

在“地球村”的大背景下,普通人手中持有的外币越来越多,但往往因为工作比较繁忙无力打理,存银行活期或者定期经常是第一选择。究竟如何存钱最为划算,其中核心因素是对比利率。

笔者就对比了6家中资银行和4家外资行发现,外资行在外币存款方面更有优势,尤其是优惠利率,不过中资行因网点众多更为便利。在对比利率的同时,投资者最好按照自己的资金需求选择不同的存期。

## 中资银行差异小 部分品种有优势

笔者对比中国银行、工商银行、农业银行、建设银行、交通银行、招商银行发现,目前每家银行给出的外币存款利率差异较小。相比起外资银行,英镑、欧元、港币等部分币种有优势。

数据显示,目前一般商业银行都有美元、英镑、欧元、日元、港币、加拿大元、瑞士法郎、澳大利亚元、新加坡元等币种活期和定期存款服务,交通银行还有韩元、新西兰元、马来西亚林吉特的活期或者定期存款服务,投资者可以关注,最好选择比较便利的银行。

这六家银行来看,工商银行、农业银行、建设银行、交通银行等利率有优势。具体来看,目前定期和活期存款利率最高的品种是澳元,要明显高于其他币种。活期和7天通知存款上,基本上所有中资银行都采取了0.2375%和0.2625%的利率,而定期看,1个月、3个月、6个月、1年、2年的利率分别为1.24%、1.3125%、1.325%、1.5%、1.5%,只有少数银行有0.1个百分点的差异。

从投资者持有较多的美元利率比较来看,差异不大,活期存款和7天通知存款上,这6家银行均采取了0.05%和0.05%的利率,而1个月、3个月和6个月中,交通银行给出的利率较高,分别达到0.25%、0.35%和0.55%。而1年期和2年期比较有优势的工商银行、农业银行、建设银行、交通银行等银行,给出利率均为0.8%。

港币上,这六家银行的差异更小,活期和七天通知存款均为0.01%和0.01%,1个月、3个月、6个月和1年均均为0.1%、0.25%、0.5%、0.7%,而2年则有工商银行、农业银行、建设银行、交通银行给出0.75%,其他多为0.7%。不过,总体来看,中资行差异都不大,最大差异也只有0.1个百分点,投资者可以根据自己资金量来选择。如果资金量小可以便利度为第一考虑。

## 外资银行优势明显 重视优惠活动

外币活期和定期存款利率,外资



行的优势更明显,尤其是在澳元、新西兰元等强势币种上。此外,美元、港币等存款优惠利率也值得关注。

笔者对比渣打银行、大华银行、汇丰银行、恒生银行发现,外资银行活期和定期存款利率差异较大。一般来说,外资行的外币活期和定期存款业务上,提供美元、港币、欧元、日元、澳元、英镑、加元、新西兰元、新加坡元、瑞士法郎等币种的服务,各大银行各有优势。

仍以目前比较热门的澳元为例,目前活期存款和7天通知存款上较有优势的是渣打银行,给出利率分别达到1.2%和1.6%,媲美中资行的6个月存期的利率。定期存款上,大华银行更有优势,2周、1个月、3个月、6个月、12个月、13个月分别给出2.5%、2.8%、2.6%、3%、3.4%的利率,非常可观。而渣打银行和恒生银行澳元1年期利率也达到2.5%。

美元上,外资行的优势没有澳元明显。具体来看,活期和7天通知存款基本在0.05%的水平,渣打银行7天通知存款为0.1%,定期存款上有优势的也是渣打银行,1个月、3个月、6个月、1年、2年定期分别为0.2%、0.45%、0.9%、1.2%、1.35%。而港币活期和定期存款利率

上,中资行和外资行差异不大。活期存款有优势的是渣打银行,给出0.05%的利率,而定期存款有优势的是大华银行,尤其是3个月、6个月、1年和13个月,给出了0.5%、0.6%、1%和1.6%的利率。

除了普通客户,外资银行对于VIP客户还提供存款利率上浮0.05至0.1个百分点的特别服务。如渣打银行目前有13个月的定期存款,美元和港币的年利率达到1%,非常有吸引力。因为外币活期和定期利率变动较大,投资者一定要货比三家,选择最有优势的品种。

## 三个操作实用技巧

对比较11家银行的利率之后,还有三个操作实用技巧值得关注。

首先是选择币种,投资者手中握有外币,且短期不用兑换成人民币的背景下,需要从外币国利率和外币汇率两角度去分析,一方面应选择高利率币种,以取得更多的利息收入,另一方面应选择硬通货,也就是选择预期汇率将上升的币种。在二者不能兼顾时,投资者应灵活判断,相机抉择。如目前澳元定期存款收益率最好,值得关注。

第二,选择存期也有技巧。理财专家表示,外币定期存款一般分为1个月、3个月、6个月、1年和2年。如

果目前利率水平处于高点时,应选择两年期的长期外汇储蓄,利率水平相对稳定时可选择一年期的中期储蓄,而利率水平异常波动或变化趋势不明显时,最好选择3个月或者半年期的短期储蓄以观望。值得注意的是,对于有些活期和定期收益率差异较小的品种,最好选择活期,性价比更高。此外,投资者也可根据自己的经验,判断当时国内外金融形势以及利率水平的高低,选择外币存储的期限长短。

第三,投资者最好在第一次定期储蓄外币时,与银行约定办理好自动转存手续,即外币定期储蓄存款到期后,银行将自动把原来的外币定期储蓄存款本息合计金额按原存款单上约定的定期期限,根据转存日的银行挂牌外币利率,转为新的定期外币存款,这样更为便利。不过,外币储蓄利率变化也比较快,最好灵活把握节奏。

此外,投资者还需要注意对比中资银行、外资银行定期活期门槛的区别,外资行一般门槛会偏高一些,尤其是一些高利率的活动。另外,投资者在存外币之前,要注意询问下是否有其他费用,这是影响实际收益的重要一环。如果是小额外币定期或者活期存款,最好是选择最为便利的渠道,不必为了些微的利率差而专门开通某一银行卡。”据一位理财专家表示。

# 谁不曾有过一部诺基亚

证券时报记者 陈英

在微软工作的朋友最近发了一条微信:在筹办所有的欢迎会中,我最积极主动的就是今天>Welcome Nokia Team to Our Family(欢迎诺基亚团队回归我们的大家庭)!诺基亚在我心中的地位从来无人能及,还好,以后是一家人了。”

这条微信引来好友圈内许多人的围观,大家纷纷留言。一时间,朋友的微信里掀起关于诺基亚的怀旧讨论,另一位朋友留言:尽管今天iPhone5在手,但每每回想起当年的单色屏诺基亚,心里还是充满怀念。”朋友告诉我,这是她迄今为止,回帖最多的一个微信。没想到,一个诺基亚的话题能够勾起这么多人的情绪。

对于绝大多数手机玩家来说,诺基亚代表的已经不仅仅是美好的回忆了。如果说iPhone代表一种时尚,那诺基亚则是代表一个时代。谁不曾有过一部诺基亚?从2005年诺基亚凭借N系列开始流行,直至2011年的失利,这7年时间的变化可说是翻天覆

地。苹果以一个崭新的身份用一部iPhone改变了手机行业的游戏规则,安卓的崛起则给了各大手机厂商以抗衡苹果的力量,诺基亚失去头把交椅,HTC、三星迅速上位,摩托罗拉被谷歌收购等等,变化之大,堪称疯狂。

诺基亚盛极而衰,众多分析家给出原因,其中“固步自封,盲目自大”占比较大,中国人几百年前就已将此现象概括为“店大欺客”。

有网友曾发帖描述自己在京东上购买诺基亚的感受。3月份花999元买的诺基亚N8,没用几天发现其网络功能存在问题,于是联系诺基亚客服。拨通后,各种选项程序,花了3至5分钟,在保证不要选错、不要按错的基础上,终于联系上了客服。可好不容易联系上的客服,原来只是个“传声筒”,他(她)把问题先转给后台技术人员,再把技术人员的答案传回来,这里面如果有一个环节不完整,比如:客服没正确理解你的问题,转述给后台技术人员时有缺失,技术人员理解问题有

误,客服不懂技术人员的话,传答回用户时不完整等,都会导致问题无法解决。遗憾的是,这位网友就遇到了问题。问多了,对方居然就不理睬了,或者放音乐,甚至索性挂断。网友想投诉他(她)们,可是找不到上级部门。小小的客服尚且如此,其公司经营之道可见一斑了。

网友称,他家中使用的家电、电脑、数码产品约有10家厂商的牌子:索尼、摩托罗拉、优派、海尔、海信……还有苹果。即使最傲慢的苹果,拨通客服电话后,选择产品分类后就是人工受理,虽然也要求提供产品序列号,但如果没记住或者产品没在身边,提交的问题也不太复杂,客服人员仍提供服务。包括苹果的上述公司的客服人员,本身就是技术人员,有相应的专业背景,他们直接就答复了用户的疑难问题。解决问题的效率很高,用户体验非常不错,这就是区别,这就是诺基亚为什么失败的原因之一:产品的失败只是暂时的,观念的失败则是永久的。

服务是败笔,没落的核心还是技术的落后。苹果的态度其实也很牛,可

为什么诺基亚会没落?如今,随便你走进人群集中的车厢、等候室,70%至80%的乘客都在玩手机上终端,有人在看电影,有人在玩游戏,有人在看书、看文件……他们拿的是什么,是手机吗?是,也不是。说是,是因为绝大多数终端都有通话、上网功能,但消费者并不把它们仅仅当作传统的手机。对于中国的消费者来说,能够获得一台具有较多功能的手持终端,使得自己的生活更丰富多彩、更方便、更灵活、更充实,这是他们的需求。从这种意义上说,通话已经不再是手持终端的最重要的功能,而变成了一种基本功能。大家都知道,iPhone 4曾经出现了较大范围的客户投诉,称手握某些位置的时候通话质量会受到影响。苹果的答复是什么?给消费者每人发一个塑胶套,告诉消费者,套在手机上就没问题了。这一小插曲丝毫没有影响苹果的热卖。

这个现象,说明了一个诺基亚曾经不懂的问题:客户需求永远是市场的王道,即便他有多爱你。不需要了,照样遭抛弃。如今加入微软的诺基亚,现在懂了吗?

■ 雯苑杂谈 | Liu Wenliang's Column |

# 告别刷卡时代,你准备好了吗?



证券时报记者 刘雯亮

银行卡要升级换代换“芯”啦!根据中国人民银行部署,今年10月底前全国POS机将关闭芯片银行卡降级交易,即同时有芯片和磁条的银行卡片将不再提供磁条刷卡服务,统一改成芯片插卡;从2015年起,各家银行将陆续停发磁条卡。

由此,芯片卡支付将正式告别刷卡时代,迎来插卡时代。据悉,从今年上半年开始,工商银行已全面停止了磁条借记卡的新发,但存量磁条卡仍可继续使用。

众所周知,因安全性差,刷卡时容易被复制,尤其是多次读取后容易消磁等,磁条卡经常受到诟病。芯片卡即金融IC卡,以其安全性和一卡多用的多功能应用俨然成为银行卡的发卡趋势。与传统磁条卡相比,金融IC卡内置芯片能防止卡数据被复制,及被制成假卡,在安全方面具有明显优势。不过,本是利国利民的换卡行为,如今却遭到持卡人的众多争议。

小编的一位朋友走南闯北,换了不少工作。每家公司都让他重新办工资卡,如此一来,他手中的银行

卡倒是积攒不少。不过,不同银行对于银行卡“换芯”的要求不同,这哥们有点郁闷了。

是否支持换卡保号,是否实行换卡收费,各家银行各有各的说法。根据不完全了解,目前工商银行约九成的银行卡支持“换卡不换号”,中国银行“6”字开头的银行卡支持“换卡不换号”。不过,诸如浦发银行、民生银行则表示换卡不保号。这意味着,一旦换号,原有的磁条卡功能将不复存在。

“我手中的部分银行卡与每月的水电煤气账户挂钩,有的还与股票账户、贷款账户相关。如果换号,意味着上述业务全部要重新办理,无疑费时又费力。”这哥们很无奈。

值得一提的是,在网络购物、网络理财的当下,很多用户的磁条卡还与微信、支付宝等互联网产品关联。是不是意味着上述业务都要重新办理呢?业内人士表示,由于微信、支付宝后台和银行后台的信息没有对接,用户更换芯片卡后的银行卡信息不会在上述互联网产品中自动更新。

不仅如此,银行卡换芯成本亦有争议。一般来说,换“芯”一般要收取10至25元不等的工本费。例如,工行只免费为四星级以上客户磁条卡升级为芯片借记卡。招行对普卡换“芯”收10元工本费,只有金卡和金葵花卡免费。显然,在换“芯”问题上,银行更多考虑的是换“芯”带来的经营成本上升,而非客户,尤其是普通客户的利益。

如此看来,处理换“芯”问题上,各家银行在平衡换卡成本与维系客户关系之间,各家互联网机构和民生机构在换卡对接和后台处理之间,还有很大的改进与提升空间。

# 今年量化基金发力 超平均业绩3个百分点

王阡陌

从2004年首只量化基金问世至今已满10年,一直以来其表现沉寂,直到今年突然发力,表现神勇,值得投资者关注。

数据显示,目前包括合格境内机构投资者(QDII)在内的量化基金达到82只(A、B、C均分开算)。截至10月22日,今年以来收益达到10.24%,而同期全部偏股型基金获得收益为7.47%,量化基金整体表现要高出接近3个百分点,超额收益突出。

从具体量化基金产品来看,有14只量化基金今年以来收益超过20%。表现最好的是长信量化先锋,今年以来收益达到44.876%,排名偏股型基金前十名之列。同样表现较好的是大摩多因子策略,今年以来达到43.4495%。此外,申万菱信中证军工B、华商大盘量化精选、银华中证800B、长盛量化红利策略等基金表现

也很突出。

不过,对于投资者来说,选择这类基金和其他普通基金也存在差异,有三个筛选标准。第一是业绩,采用量化策略是否能跑赢业绩基准,这是最重要的一个指标。从目前纳入统计的主动型量化概念基金来看,今年以来有8只产品的表现不逊业绩比较基准,比较优秀的有长信量化先锋、大摩多因子策略、华商大盘量化精选、长盛量化红利策略、大摩量化配置、南方策略优化等。

第二是看量化基金对于回撤的管理能力,这要求该产品在市场大幅下跌的时候,跌得比基准要少,这是考验基金经理能力的重要一环。

第三是看投资股票的分散度。一般来说,量化基金的一个很重要的特征是持股分散、持股数量多,单一股票的占比低,这样可以起到降低风险的作用。投资者可以按照这些特征去筛选,剔除名为量化基金但实际上还是依靠基金经理选股的“伪”量化基金。

## 目前在售部分银行理财产品一览

产品名称	发行银行	发行起止日期	收益类型	委托期	投资品种	委托起始资金	预期年化收益率(%)
2014年海融财富尊享系列104期	青岛银行	2014-10-25-2014-10-30	非保本型	68天	债券、利率、其他	100万	5.65-5.65
2014年第28期邮银财富e享1400001M28	中国邮政储蓄银行	2014-10-25-2014-10-28	非保本型	35天	债券、利率、其他	5万	4.8-4.8
2014年平安财富-月添利现金管理(保本)183期	平安银行	2014-10-24-2014-10-27	保本浮动型	31天	债券、利率、其他	5万	0-4.2
2014年“薪满益足”141024版(公司普通版)	广发银行	2014-10-24-2014-11-02	保本浮动型	361天	债券、利率、其他	5万	5.4-5.4
2014年点金公司理财之鼎期成金68350号	招商银行	2014-10-24-2014-10-30	非保本型	124天	债券、利率、其他	5万	0-5.3

## 目前在售部分基金一览

基金代码	基金简称	投资类型	募集起始日	计划募集截止日	基金管理人	基金托管人
519673.OF	银河康乐	普通股票型基金	2014-10-23	2014-11-19	银河基金	建设银行
000825.OF	圆信永丰双红利	灵活配置型基金	2014-10-20	2014-11-14	圆信永丰	工商银行
519062.OF	海富通阿尔法对冲	股票多空	2014-10-20	2014-11-14	海富通基金	中国银行
000828.OF	泰达宏利转型机遇	普通股票型基金	2014-10-23	2014-11-14	泰达宏利	中国银行
000822.OF	东海美丽中国	灵活配置型基金	2014-10-16	2014-11-12	东海基金	工商银行
000823.OF	银华高端制造业	灵活配置型基金	2014-10-16	2014-11-12	银华基金	建设银行

数据来源:Wind 王阡陌/制表