



汇率简报

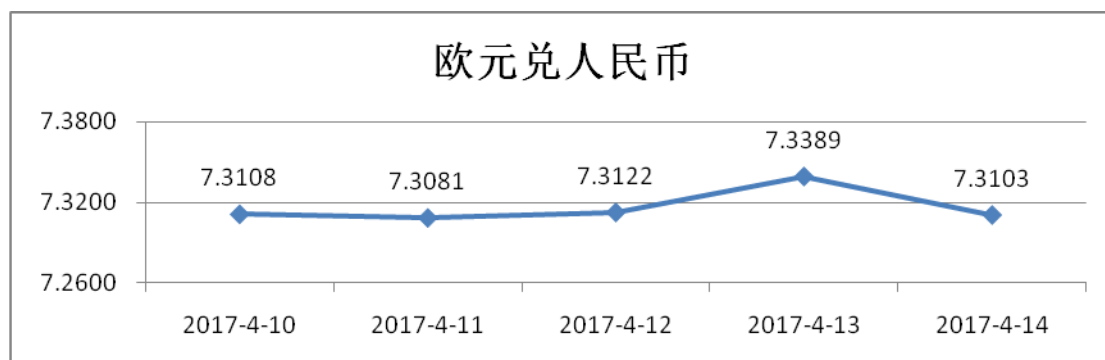
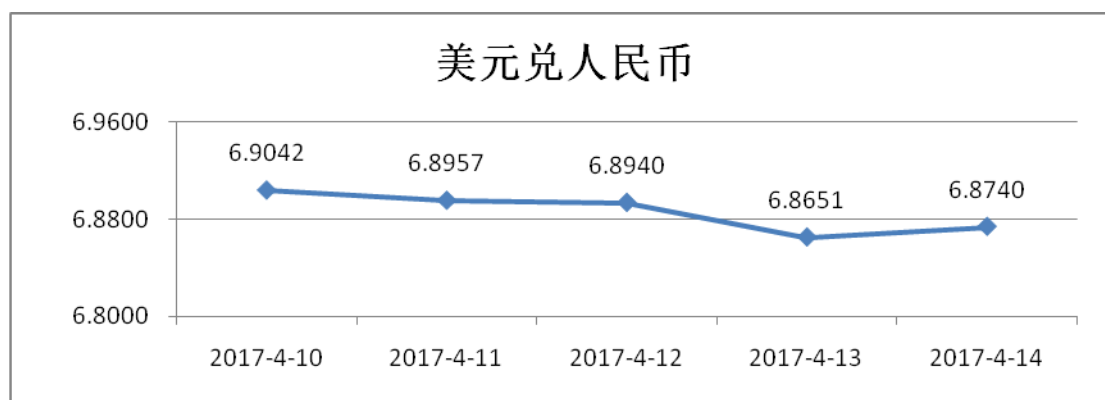
京能集团财务有限公司

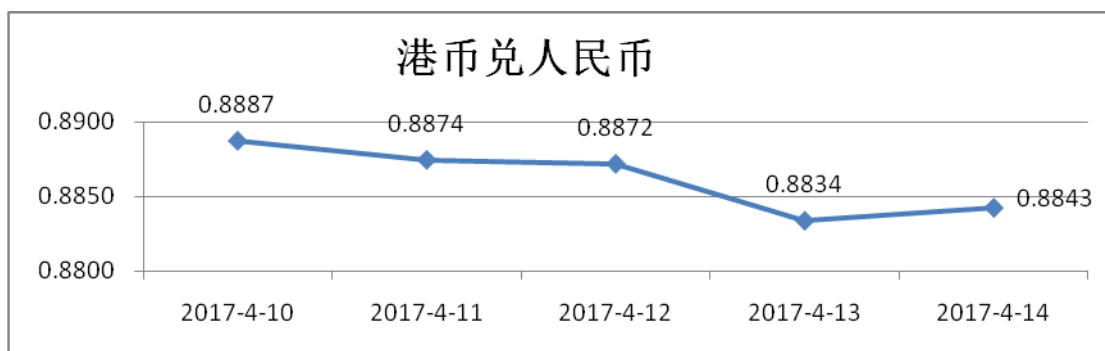
2017年第13期总第42期

一、一周外汇业务报价

(一) 一周中国外汇交易中心中间价

日期	美元兑人民币	欧元兑人民币	港币兑人民币
2017-4-10	6.9042	7.3108	0.8887
2017-4-11	6.8957	7.3081	0.8874
2017-4-12	6.8940	7.3122	0.8872
2017-4-13	6.8651	7.3389	0.8834
2017-4-14	6.8740	7.3103	0.8843





(二) 2017年4月14日汇率数据

	即期	3 个月远期	6 个月远期
美元兑人民币	6.8740	6.9217	6.9514
欧元兑人民币	7.3103	7.3829	7.4516
港币兑人民币	0.8843	0.8922	0.8971

注 1：即期汇率为当日人民币汇率中间价，该价格由银行间外汇市场主要做市商报价形成。

注 2：3 个月、6 个月远期汇率为银行间外汇市场 11:30 最优买卖报价的中值。

二、外汇常识：银行对客的外汇牌价

银行在公布外汇牌价时往往一并公布现钞买入价、现钞卖出价、现汇买入、现汇卖出价等等。这些价格都代表什么？我们办理外汇业务时该使用哪个价格呢？

首先，现钞和现汇的区别顾名思义。所谓现钞，简单来说，就是指个人所持有的外币钞票。所谓现汇是指由国外汇入或从国外携入的外币票据，通过转账的形式，汇入到收款人（个人或企

业或其它组织) 在银行的账户中的外币。

其次，再来看买入价和卖出价的区别。所谓现钞买入价，就是指拿着外币钞票到银行兑换人民币，银行购买这些钞票的价格；现钞卖出价，则是用人民币在银行购买外币，银行卖出外币的价格；现汇买入价，则是银行购买外币现汇的价格，现汇卖出价，则是银行卖出外币现汇的价格。所以，买入/卖出的方向是以银行为视角的，即客户想要购汇，需要查询卖出价。

另外，我们在看各家银行公布的外汇牌价时往往会有如下疑问。为什么现汇买入价比现钞买入价要贵一些？但是，现汇和现钞的卖出价又是相等的呢？现汇比起现钞，银行可以节省一定的现金保管和海外调运费，故其价格可以更高些。现汇和现钞卖出价是银行向客户卖出外汇，不管是现钞还是现汇，目前都不能在中国境内直接支付，故客户潜在的存在向海外支付的费用，银行应该给予同一个价格。

最后，简要介绍一下银行不能对外公布的“看不见”的牌价-基准汇率 (Base Rate) 及联行汇率 (IB Rate)。基准汇率是银行总行在银行间市场买卖外汇的价格成本，即全行的成本价，由总行交易部门视市场情况制定并及时调整。联行汇率是总行对分支行的外汇进行买卖的价格，又可分为联行买入价和联行卖出价。以卖出为例，总行将外汇卖出给分支行，分支行再通过对客牌价卖出给客户。各种价格层层加码，银行即通过对客牌价从客户方赚取价差收益。所以基准汇率及联行汇率是绝对不可向客户

泄露的隐秘信息。