



近期股市樓市危機四伏，投資者不妨考慮風險較低的定期存款，其中在東亞銀行的人民幣定期存款年息可高達3.5%。

今年以來港股持續波動，連一眾大戶散戶的愛股騰訊(0700)亦神話不再，由高位至今接近三成，投資者亦未必手持一大筆錢可作「買磚頭」之用，加上樓市亦屢屢破頂，何時見頂仍是未知數，既然買股買樓都看似危機四伏，投資者不妨考慮風險相對較低的定期存款，先保留現金資本待合適時機再出擊，今期《數據生活》將為讀者比較各家銀行的人民幣定期存款息率，為投資者在驚濤駭浪的股市中找出路。

■ 香港文匯報記者 馬翠媚



經富邦銀行以港元兌人民幣開立1個月期之定期存款，可享特惠年息4.88%。

人民幣離岸價今年持續貶值



本地銀行提供的人民幣定期存款，一直比港幣定期存款為高，不少銀行的人民幣定期存款口已高達3厘或以上，然而大部分起存資金都要求1萬元至10萬元不等，加上各家銀行提供不同優惠，包括要求存款戶需為銀行指定類別的客戶，例如存款戶需是銀行的貴賓客戶，即本身具有一定程度的資本實力，亦有銀行比較聚焦一些全新客戶，只要存款戶在過往12個月未曾在該銀行開設其他類型戶口，亦可以較佳的年息做定期，投資者不妨在儲蓄前先「格價」。

電子存款可享高息率

此外，近年銀行正進行數碼化轉型，為了吸引更多年輕客戶，大多會提供電子渠道的存款方式，存息一般會比經分行做定期為高，其中中銀香港(2388)亦會定期開設「電子渠道定期購優惠」，指定銀行客戶經網上銀行或手機銀行可以特優年息做定期，其中中銀理財客戶做1年期人民幣定期存款的息約3.05厘；另外永隆銀行客戶經該行手機應用程式「一點通」申請做定期，其中以10萬元人民幣或以上資金做24個月定期，年息達3.35厘。

當中雖然有部分銀行聲稱提供人民幣定期存款年息高達5.3厘，較市面上一般提供年息3厘為高，存戶在落實前勿被表面數字騙倒，所謂的高息定期，大部分極為短期，甚至短至7天，若以年息最高5.3厘，以10萬元人民幣做7天定期，可獲利息其實只有101.6元，如剛好有筆閒錢，又欠缺投資選擇，這些「極速」定期存款期不長，亦不失為一個短期之選。

匯率後市看兩大因素

人民幣定期存款雖然高息，但匯率高低隨時影響投資者收益，或甚至食投資者預期回報。人民幣未來後市方面，華僑銀行外匯市場經濟師謝棟銘預期，人民幣在6.9算至7算料是內地目前設下的底線，而中長線而言，人民幣仍面對兩大挑戰，包括中美貿易戰進展及貨幣寬鬆預期。對於美聯儲本月加息機會高，他認為人行或重新跟隨美聯儲上調貨幣市場利率，並通過中美利差來維持匯率穩定，中期仍需視乎中國經濟基本面，能否減緩人民幣貶值壓力。



永隆銀行客戶可使用該行手機應用程式「一點通」申請做定期。

人民幣高息定期存款攻略



不少銀行的人民幣定期存款口高達3厘或以上，但大部分起存資金都設有限制，投資者不妨在儲蓄前先「格價」。

部分銀行人民幣定期存款比較(單位:人民幣)

銀行	半年		一年		最低定存本金(元)
	年利率(%)	利息(元)	年利率(%)	利息(元)	
永隆銀行	2.75	1,375	3.05	3,050	10,000(經一點通申請)
匯豐銀行	0.55	275	0.55	550	10,000
上商銀行	2.20	1,100	2.50	2,500	100,000
大新銀行	3.00	1,500	3.30	3,300	100,000
中銀香港	2.80	700	3.05	1,525	等值5萬港元(中銀理財客戶)
渣打銀行	2.60	1,300	3.00	3,300	100,000(經分行或電話理財申請)

註：各銀行定期存款優惠均有條款細則及新資金等限制，詳情以銀行公佈為準。

製表：香港文匯報記者 馬翠媚

部分銀行人民幣定期存款特別優惠撮要

銀行	優惠
中銀香港	綜合理財服務個人客戶以兌換等值幣5萬港元或以上資金，開立7天或1個月特優人民幣及外幣定期存款，可分別享特惠年息5.30%及3.50%。
富邦銀行	經銀行以港元兌人民幣，同時開立1個月期之定期存款，可享特惠年息4.88%。
大新銀行	VIP客戶以全新資金100萬元或以上，開立1年期高息人民幣定期存款，可享年息3.5%。
東亞銀行	以等值10萬港元或以上新資金做9個月期人民幣定期，可享年息3.5%。
渣打銀行	過往12個月內未曾持有該行存款戶口之個人客戶，以等值10萬港元或以上新資金經分行或電話理財開立之1年期定期，可享年息3%。

賺息蝕價有風險？分析：人幣年內守7算

人民幣定期存款年息可達3厘，比起一般港幣定期存款年息普遍2厘為高，難免令人心動，但又怕賺息蝕價。現時人民幣匯率波動幅度頗大，自中美貿易戰開打以來，人民幣匯率基本上已由高位插近9%，近日人行出手重啟逆周期因子，人民幣匯率走勢方稍為穩定。目前人民幣兌美元約在6.8算，較人行未出手前的6.9算輕微回升，目前每百港元兌86人民幣，較人行未出手前每百港元可多兌約1元人民幣。

雖然有不少分析看好人民幣年內未必穿7算，但亦需留意定期存款死資金一定期限，意味未來仍需要面對人民幣貶值風險，然而同一時間市民亦可以「博」人民幣升值，屆時則可賺息兼賺價。

內銀定期最高可達4厘

其實人民幣自中美貿易戰開打以來一直貶值，外界一直猜測中國或以人民幣貶值來應對貿易戰，至近日中美貿易談判展開前，曾傳出美國總統特朗普提出條件，迫使中國將人民幣匯價重回貿易戰前水平，而近日人行終於出手重啟逆周期因子，外界亦猜測與人民幣近日跌浪太急有關，而現時有逆周期因子「保底」，料跌幅亦有限。

若嫌本地銀行提供高達3厘的人民幣定期存款都不夠高？投資者不妨考慮持人民幣資金，去內地銀行做人民幣定期，年息最高可達4厘，意味同一批資金跨一跨境即「袋」多足足1厘息。以港幣及內銀分別提供最高3厘及4厘息口計算，以10萬元人民幣做定期，可獲得利息分別是3,000元及4,000元，內銀利息相對港幣多1,000元。

須注意資金出入境限制

雖然內銀利息相對港幣更為吸引，但亦受不少限制，主因是內地有外匯管制，每人每日不可以帶未經申報、且超過等值2萬元人民幣出境內地，而本港其實亦有資金出入境限制，上月剛實施新的出入境新制，但凡入境者管有逾12萬現金都須作出申報或披露，故將資金調回內地做定期，或只能採取螞蟻搬家等另類方法，手續上亦比較繁複。

若個人手持內地提款卡者，亦可以在本港通過櫃員機取款，免卻跨行的麻煩，但亦需要留意除了銀行需收取手續費，電匯匯率亦可能較差，另外內地早前亦已限制個人持內地銀行卡在境外提取現金，嚴打走資逃稅，其中將以往每卡每年10萬元人民幣的額度，改為每人每年10萬元額度，亦變令港人持人民幣在內銀存款時受到不少掣肘。



人民幣定期存款年息可高達3厘，比起一般港幣定期存款年息普遍2厘為高。

資料圖片

保險解碼

認識現代女性健康敵人

現代職業女性生活忙碌，很容易忽略了自身健康，尤其是婦科疾病。根據香港防癌會2017年9月資料顯示，婦科癌症發病率隨年齡而增加，步入50歲後的女性風險最高。其實婦科疾病不但有機會影響生育，部分病症更可能惡化為癌症，嚴重者會危及生命。

根據衛生防護中心2018年7月的資料顯示，乳癌多年名列女性癌症發病榜首，單單在2016年共有702名女性死於乳癌，佔女性癌症死亡人數的12.2%。至於婦科癌症如子宮癌、卵巢癌和子宮頸癌亦是十大常見的女性癌症，每年因婦科癌症及乳癌死亡的個案約有900多宗，值得大家關注。

部分癌症初期無明顯徵狀

很多初期的婦科癌症沒有明顯徵狀。即使出現一些前期病徵，如陰道出血、不正常分泌物、腹痛及肚脹等，亦跟一般女性身體小毛病十分相似，故很容易令人掉以輕心。所以，各位女士除了關心自己的身體變化，還要定期接受身體檢查。

以子宮頸抹片檢查(又名帕氏抹片檢查)為例，由於子宮頸癌形成前數年，子宮頸細胞已出現變異，假如適時接受抹片檢查，就可從中發現病變並及早作出

治療，制止子宮頸癌的形成。香港防癌會建議年齡介乎25至64歲、曾有性接觸的女性，定期進行子宮頸癌普查。假如連續兩次檢查結果均屬正常，可以每隔兩至三年檢查一次。除了定期檢查外，接受子宮頸癌疫苗注射也能預防由HPV 16和18引致的子宮頸癌，也可增加多重保障。

做好保障迎戰癌症威脅

當然，良好的生活習慣亦能降低患癌的風險，包括透過適量飲食和運動控制體重，避免攝取飽和脂肪，以及戒除吸煙和酗酒習慣。若果不幸確診癌症，醫生會因應癌症的階段及病患身體狀況，建議不同的治療方案，例如外科切除手術、放射治療及化療等。各位女士最好做好危疾的保障準備，以免被婦科癌症突襲而措手不及，影響治療效果以及自己及家人的生活質素。

參考資料：衛生防護中心、香港防癌會、香港癌症資料統計中心

註：保險產品須受有關保單的條款及細則約束。

■ AXA安盛董事總經理(醫療及僱員福利業務)許以敏

財技解碼

基金提前佈局 外資重新湧港



在美元加息、美國與內地和香港的息差擴大、土耳其情勢動盪等多因素的交互作用下，國際資金流向避險資產，內地和香港股票市場走勢震盪。得益於在MSCI第二步納入A股前投資於內地股票的海外基金提前佈局，海外資金前周重新淨流入香港市場。

今年4月起美元指數不斷走升，美國聯儲局持續升息成為強勁美元後盾。隨著美國升息，全球資金大幅流出新興市場，MSCI新興市場指數走貶。

美加息力度有望放緩

上週聯儲局公佈8月初FOMC會議紀要，基於對美國經濟較積極的信心，維持9月

份的加息進程不變。目前多數聯儲局委員認為基準利率已接近長期中性水準，應在不久的將來修正當前貨幣政策依然「寬鬆」一詞，可見加息步伐持續但力度有望緩和。

市場對於人民幣匯率快速貶值非常擔心。近幾年來，每次人民幣匯率快速貶值，內地和香港的股票市場都經歷了一波顯著的下跌行情。

中國人民銀行8月24日宣佈已重啟「逆周期因子」，8月份以來人民幣兌美元匯率中間價報價陸續主動調整了「逆周期系數」。這是穩定人民幣匯率的一大政策舉措。

逆周期因子穩定匯率

市場的預期將逐漸趨於穩定。啟動「逆周期因子」，給市場較

強的穩定匯率信號。雖然短期匯率的貶值預期不會因此立刻消散，但人民幣匯率短期的貶值壓力將有所下降，這對於市場預期的穩定較為重要。

市場過度反應的風險因素將在未來一段時間內有所緩解。匯率的穩定，有助市場的關注點重新回到內地的改革以及經濟增長等基本方面。

MSCI第二步納入A股於上週五開始實施，海外對中資股的投資更為積極。實際上，隨著今年內地A股因MSCI納入廣受全球投資者關注，資金開始流入海外中國基金，包括主要投資A股和H股的基金。相對於港幣，今年A股跌幅較大，估值處於較低水準。

■ 太平金控·太平証券(香港) 研究部主管 陳美明