

之前说好的，在双节期间，再次更新一下全币种卡的汇率分析~~希望能给大家在双节期间出国、海淘等做个参考。之前的帖子：<http://www.flyertea.com/thread-201013-1-1.html>

一、分析的卡种：主要是我有目前持有的卡片：（目标：容易办，没有年费或者刷卡次数可以免年费）工行MASTER多币种建行VISA奥白（升级成全球支付）建行MASTER全球支付卡建行MASTER欧洲旅行白金卡招行VISA全币种（工行JCB、中行CB、交行VISA金凤、银联单币卡友情客串，JCB为了比较日元，交行为了比较美元汇率，银联单币卡为了解释真相）（兴业行悠有年费（不过比较好免）、广发留学生只免到2013/12/31（以广发的个性，不知道会不会继续免），故这些卡不参加讨论）

二、分析的币种：主要是我们常用到的11种货币：美元。欧元、英镑、瑞士法郎。日元、港币、泰铢、新台币、新加坡元。加拿大元、澳大利亚元。

三、卡组织汇率出处：VISA：http://usa.visa.com/personal/using_visaconsumer_ex_rates_us.jspMASTER：<https://www.mastercard.com/global/currencyconversion/index.html>银联：http://en.unionpay.com/front_ExchangeRate.html说明：VISA、MASTER的汇率一般是用“银行入账”前一天的汇率，而银联则为实时结算人民币。故VISA、MASTER用的是9/19日的汇率，而银联用的是9/20的汇率。

四、银行购汇汇率：（已和KF电话确认，考虑到KF也不容易，我没有列出工号，但我存有记录，呵呵）中行：VISAEMV全币种和MASTER环球通卡，开通“全球交易统一人民币结算”，外币交易会先按国际组织的汇率转成美元，再按照中行入账的美元转人民币汇率实时结算。信用卡中心基本上30分钟更新一次汇率，KF只能查到30分钟内最近的一个汇率。汇率可供参考的网址：<http://www.boc.cn/sourcedb/whpj/>

工行：多币种卡，由于直接结算外币（如在10种货币内），故按还款时的实时外汇转人民币汇率结算。KF能查到多币种卡（10种货币）对应的实时汇率。汇率可供参考的网址：<http://www.icbc.com.cn/icbc/%e9%87%91%e8%9e%8d%e4%bf%a1%e6%81%af/%e8%a1%8c%e6%83%85%e6%95%b0%e6%8d%ae/%e4%ba%ba%e6%b0%91%e5%b8%81%e5%8d%b3%e6%9c%9f%e5%a4%96%e6%b1%87%e7%89%8c%e4%bb%b7/>

建行：全球支付卡，建行经营的17种货币（美元、欧元、日元、港币、英镑、瑞士

法郎、澳大利亚元、加拿大元、新加坡元、瑞典克朗、挪威克朗、丹麦克朗、韩元、新西兰元、澳门元、南非兰特、俄罗斯卢布) 直接按照建行公布的外汇汇率转成人民币, 即绕过卡组织。但是本次评测中的泰铢(正好KF也提到这个货币) 就会经卡组织汇率转换(美元卡转美元, 欧元卡转欧元), 再用建行的美金或欧元转人民币汇率结算成人民币, 期间也免1.5%的货币兑换手续费。汇率可供参考的网址: http://forex.ccb.com/cn/forex/quotation/forex_quotations.html 值得注意的是: 1) 17种货币以外的外币交易, 可能还会有美元卡和欧元卡的区别。2) KF只能查到美元、欧元、日元、港币, 这4种货币的汇率, 其他13种货币需要后台查询, 不一定能当天告知。建行每天10点左右更新一次汇率, 且信用卡中心会保持一天不变。3) 由于这次咨询是信用卡中心耗时一周回电给出的答案, 基本上可以确认是目前的标准答案了。

招行: 全币种卡, 开通“自动购汇人民币入账”, 外币交易会先按国际组织的汇率转成美元, 再按照招行每天早上10点公布的美元转人民币汇率结算, 此汇率保持一天不变。汇率可供参考的网址: <http://fx.cmbchina.com/hq/>

交行: 无多币种卡, 看在美元汇率有优势的份上, 加入美元交易比较。KF查不到汇率, 需要转接储蓄卡中心查询。(我对此深表怀疑) 汇率可供参考的网址: http://www.bankcomm.com/BankCommSite/cn/foreignExchangeSearch_Cn.jsp?id=1213530800100type=CMS.STD

说明: 1) 由于中行、工行采用的是实时购汇, 建行和招行采用的是每日固定10点汇率, 为了公平起见, 统一按各行9/20早上10点公布的外币挂牌现钞卖出价来折算。2) 本次由于是电话一一核实, 所以如果KF能查到汇率, 均优先以KF在电话中告知的10点汇率为标准折算, 其次以官网公布为准。

五、数据表: (附件有EXCEL) 红色显示均为最低价, 黄色显示为“次低价” 关于2个特殊币种: 泰铢和新台币 1) 工行多币种没有这两个币种, 所以工行泰铢和新台币轮空。2) 建行的17种货币中也没有这两个币种, 但可以经卡组织转换成美元或欧元后(免1.5%货币兑换手续费), 再按建行汇率转换成人民币, 所以评测加入建行欧元卡。

表格都是以消费1单位外币为基准, 对应需要还多少人民币。

六、结论：1、既然VISA、MASTER都有免货币兑换手续费的卡，建议每个组织各备一张，并以中行的美元卡为优先选择。2、美元消费，以中行、交行为优先，这两家银行汇率都不错，中行在境外接受度高，交行境外积分活动也很给力。3、欧洲消费，选的币种为欧元、英镑、瑞士法郎，不能覆盖全面。但是从这两次的结论上看，中行VISA EMV全币种卡在欧元上的表现还不错，加上欧洲EMV要求高，去欧洲应该备一张。英镑和瑞士法郎，都以MASTER领先，本来就在欧洲有优势的MASTER，也是不错的选择。4、日元消费，从近三次的评测来看，日元以MASTER为优先，汇率一直比VISA好。但是更应该关注传统优势JCB日元卡！银联在日本也是一个没办法的解决办法（甚至好于免货币转换费的MASTER哦~~）。5、亚洲其他国家消费，港币、泰铢、新台币、新加坡元。这些亚洲地区，还是优先选VISA吧，EMV也保安全，更重要的是VISA的汇率也好，不是第一就是第二。6、剩下的两国货币，加拿大元、澳大利亚元，都是MASTER美元卡领先，另外，工行多币种直接购汇也很好。7、汇率每天波动，大家可以下载EXCEL，自己填一下数据，EXCEL里有条件格式的，会自动标红哪个最低，标黄哪个次低。（汇率要长期比较才有效果，可以结合之前的各位数据帝的结论一起看~）也可以结合我之前的帖子一起看，效果更好~~传送门：<http://www.flyertea.com/thread-201013-1-1.html>

七、本次重头戏：1、建行美元卡和欧元卡的比较如KF所说，建行经营的17种货币直接按照建行公布的外汇汇率转成人民币，即绕过卡组织。所以，在这17种货币下，美元卡和欧元卡是没有实质区别的。但是本次评测中，不巧用到了2个特殊币种：泰铢和新台币。这2个币种，建行没有直接购汇，而是“让”给了卡组织，呵呵。评测中数据如下：

结论：可以看出，MASTER欧元卡在这两个币种下，比MASTER的美元卡要好。（之前9/6的数据中也可以看出），但是基于VISA在这两个币种的优势，所以优先选择VISA卡，但在只有建行MASTER美元卡和欧元卡的情况下，可以优先选择MASTER欧洲旅行白金卡。

2、银联和市场最低价的比较银联从某种意义上来说，也是一张全币种卡。我就将银联和表格中的最低价比较了一番：

结论：银联在这11种货币上没有任何的优势，最高尽然要比最低价多1.36%（泰铢），这也相当于货币兑换手续费了吧。当然，在没有全币种卡的情况下，银联卡会比收1.5%的货币兑换手续费的卡要低，呵呵。作为在全币种卡出现前的救星，在如今全币种卡纷纷加入竞争后，银联也没有了其所谓的优势。

3、招行和市场最低价及银联的比较我们来看一下招行：

结论：招行卡由于其强大的美元汇率，没有占据任何一个市场最低价。而且，“居

然”还输给了伪全币种的银联卡（11战6败）。幸好它免年费，珍藏卡，国内首张VISA Signature卡，我唯一——张将永远保持“0刷卡”记录的卡.....

七、后记又花了N个小时，真是累啊，希望能给大家在双节出行的时候有个参考。具体再看，如有时间，我会再次更新。谢谢大家~
最后，请大家手下留情~~~另外，本文发于飞客，请勿转载。

? 卡组织汇率2013-9-20.xlsx