

# 全省金融机构:1月份实现平稳运行

本报记者 曹克 王震



近日,记者从人行郑州中心支行获悉:今年1月份,全省金融机构实现平稳运行:全省金融机构人民币(下同)各项存款余额12814.9亿元,较去年年底增加239.3亿元,同比增长8.5%;各项贷款余额9735.7

亿元,较去年年底增加190.2亿元,同比增长11.4%。存款实现大幅增长:1月末,河南省金融机构各项存款余额12814.9亿元,同比增长8.5%,较去年同期回落5.4个百分点;较上月增加239.3亿元,同比少增77.1亿元。受股市调整、津贴集中发放等因素的影响,2008年1月份河南省金融机构储蓄存款增加较多。1月末,河南省金融机构储蓄存款余额7999.6亿元,同比增长7.6%;较上月增加187.4亿元,同比多增118.5亿元。在各项存款中,企业存款少量增加。1月末,河南省金融机构企业存款余额3014.4亿元,同比增长13.2%,较上年同期回落13.2个百分点;较上月增加1.5亿元,同比少增90.6亿元。贷款总体呈良好增势:1月末,河南省金融机构各项贷款余额9735.7亿元,同比增长11.4%,增幅较上年同期回落2个百分点;较上月增加190.2亿元,同比多增19.4亿元。

分期限看,中长期贷款和短期贷款增加较多,票据融资少量增加。1月末,河南省金融机构中长期贷款余额3919.7亿元,同比增长16.8%,增幅较上年同期回落3.2个百分点。短期贷款余额5272.7亿元,同比增长10.5%,较上年同期回落2.8个百分点。票据融资余额496.4亿元,同比下降15.8%,较上年同期多降3.5个百分点。分项目看,工业贷款、农业贷款、基本建设贷款和个人消费贷款增加较多,商业贷款减少较多。1月末,河南省金融机构工业贷款余额1376.1亿元,同比增长9.9%;农业贷款余额1305.2亿元,同比增长8.8%;较上月增加20亿元,有力支持了全省农业春耕备播生产。基本建设贷款余额1990.4亿元,同比增长12.3%。个人消费贷款余额580.2亿元,同比增长41.8%;较上月增加27.9亿元,同比多增13.1亿元。个人住房贷款增加25.1亿元,同比多增12.8亿元。商业贷款余额1270.2亿元,同比增长8.7%。

## 金融信息

### 招商喜获“中国财经风云榜”六项大奖

本报讯(记者 曹克)昨日,记者从招商银行郑州分行获悉:由和讯网和中国证券市场研究设计中心联合主办的“2007年度第五届中国财经风云榜”颁奖典礼在北京举行,招商银行荣获六项大奖,包括银行行业的四个奖项和上市公司两个奖项。

据了解,本届“中国财经风云榜”评选,设置了包括基金、银行、保险、期货以及上市公司等各金融领域的多项大奖,所有参评奖项完全通过网络投票产生,更直接地体现了用户对各金融机构的认可程度。据统计,此次“中国财经风云榜”累计投票人数超过四百万之多,“财经风云榜”也因此成为金融行业盘点一年收获、展望产业未来的最权威、最有影响力的年度评选活动之一。在此次重量级评选中,招商成为获奖最多的银行,也成为颁奖典礼中一颗耀眼的“超级明星”。

## 金融热点

# 孩子理财第一课:从压岁钱开始

本报记者 王震



压岁钱可以由父母暂且代管,当孩子有一定金钱意识时,可将压岁钱分批给予;小学高年级的学生,应着重树立正确的消费观念,帮助孩子建立压岁钱消费的小账本,将其消费记录在案,这有助于孩子树立有计划消费的良好习惯;对于初中的学生,压岁钱可由孩子自己支配,家长应侧重普及基本的储蓄知识和简单的金融工具操作,如银行卡的使用等。

“由于孩子自控能力强弱的不同,家长应该帮助孩子有节制并有意地进行消费,而不要互相攀比,教育孩子养成勤俭节约的习惯,这样才有利于孩子身心健康的发展。”张淑梅补充说。

### 选择投资产品 培养孩子理财意识

“随着投资产品的多样化,许多家长已经放弃将孩子的压岁钱存入银行,而是选择更多的投资理财产品。”建设银行郑州文化路营业部理财师齐兵说,孩子的压岁钱数目不大,一般在千元左右,家长可以帮助孩子选择基金定投,长期

下来的收益比较稳定。家长可定期告诉他们基金的收益情况,等孩子成年后再交给他们打理,这样不仅让孩子学到了基金投资的知识,还可以为孩子成年时积累一定的财富。齐兵补充说,父母也可选择教育投资,教育消费是孩子成长必不可少的环节,提早为孩子上初中、高中教育费用做好准备,也是为孩子的生活增添一份保障。

“用压岁钱给孩子购买保险,也是一种不错的选择。”张淑梅告诉记者,大部分的保险公司都开办有为孩子设计的保险产品,一般家庭可选择购买储蓄和保障功能的少儿险,从而为孩子的健康、就业提供一定的保障。

### 家长应以引导为主

“在压岁钱的支配和使用上,不少家长认为压岁钱就是孩子的钱,应由孩子自己支配。其实,这种想法对孩子的成长很不利。”光大银行郑州分行营业部个人理财师肖方说,家长应从培养孩子的理财意识入手,引导孩子独立支配压岁钱,为其创造一个学习、实践理财的机会和环境。肖方建议,家长要鼓励孩子建立一个消费小账本,将一个月中每一笔开支都记录在案,引导其制定简单的开销计划。到了月底,家长和孩子可以共同分析这个月的开支,看哪些属于必要的支出,哪些是可控制的开销。通过分析每个月的开支情况,逐步改正孩子消费中不合理的支出,养成理性消费的好习惯。

除此之外,张淑梅告诉记者,在银行帮孩子设立一个银行账户,让孩子将每年的压岁钱逐一存入,到需要的时候支取。这样既可以控制孩子的消费,又可以让孩子从中学习到理财的初步知识。

过年给孩子压岁钱无疑是春节的一大习俗,而春节过后如何正确引导孩子打理这笔“闲钱”,成了家长不得不面临的问题,是代为保管还是放任自流?近日,记者采访了省会部分银行的理财师,他们普遍认为,家长对压岁钱全部没收或放任自流都过于极端,家长应以此为契机,引导和帮助孩子树立正确的理财观念,上好人生理财第一课。

随着人们生活水平的提高,压岁钱的数目也是年年攀高,记者采访得知,每年农村和城市的孩子在压岁钱数目上都有所提升,如今农村孩子能拿到几百元钱,而城市孩子一般能收到上千元的压岁钱。不管是几百还是几千,对于年幼的孩子来讲,都是一笔不小的“收入”,如不合理引导,很有可能养成花钱“大手大脚”的恶习。在中信银行文化路营业部办理业务的张女士告诉记者:“孩子收到的压岁钱都是父母送出去的钱,所以要还给父母,不能任由孩子支配。”记者在采访中了解到,和张女士看法相同的家长很多,他们认为孩子年龄小,还不具备规划压岁钱的能力,应该由家长代为保管。采访中,和张女士看法不同的刘先生则认为,压岁钱本来就属于孩子,应该让他们自己做主,家长不应管制太多。针对家长截然不同的两种观点,记者咨询了省会部分银行的理财师,他们表示,对压岁钱全部没收或放任自流,这两种方式都过于极端,家长应以引导和监管为主,以压岁钱为契约,帮助孩子从小树立正确的理财观念。交通银行郑州分行营业部客户服务经理张瑞告诉记者:“对于孩子而言,这么多的钱让其自由支配显然是不合适的,但如果家长将其硬性地带‘充公’,会对孩子的心理产生不良的影响,也会让孩子感觉到不公平。家长应让孩子从打理压岁钱开始,尽早帮孩子学会理财。”

### 压岁钱的应视年龄区别对待

中信银行东风路营业部个人理财经理张淑梅建议,家长在孩子压岁钱的处理方式上,应根据不同年龄段孩子自控能力的强弱而区别对待。张淑梅说,对于学龄前的孩子,可以让他们从认识钱的面值,即识别面值大小开始,其压岁

## CPI持续攀高

# 理财如何跑赢通胀

新年首月的居民消费价格指数(CPI)同比大涨7.1%,创1997年以来的月度新高,这轮始自去年的物价上涨势头,被市场普遍认为是短期内无法减缓,将持续高位运行。这无疑给人们发出了一个理财信号:如果不能通过投资使自己的资产有效增值并超越CPI的增速,那么手中的财富只有缩水。高CPI下,理财跑赢通胀已成当务之急。

### 理财偏重股票可抵通胀

高CPI时期,购买与股票相关的资产是最好的保值增值手段,国际投资大师彼得·林奇将投资股票型基金视为资产增值、抵御通胀的捷径。

翻看眼下各银行的理财产品目录会发现,与股票等证券资产挂钩的理财产品相当丰富,预期高收益完全可抵御通胀,但风险也不小,投资者需要理性判断和一定的抗风险能力。产品资金主要投资于当前热点板块,投资策略较为激进,风险系数相对较高,不排除市场

### 波动造成产品实际收益小于零的可能

农行业理财专家建议,市民还可适度投资一些债券型基金。在负利率背景下,适当配置债券型基金可规避震荡行情下股票市场的起伏大落。另外,坚持定期定额投资基金的良好投资习惯也是必要的,可有效规避市场突发风险,收益相对稳健。目前多数银行均联手基金公司推出基金定投类产品。

### 金融资产尽量与黄金挂钩

“资产的三成投资黄金。”这是许多理财师对投资者的一般建议,事实上,

黄金确系理财的重要品种,更是抵御通胀的利器。眼下,在全球股市、基金大跌的形势下,黄金市场却一枝独秀。“淘金热”在海外愈演愈烈,国内银行也纷纷推出挂钩黄金的理财产品,尤其倾向于稳健型投资者,这些产品多数是保本型产品。

专家分析称,将现金变成黄金,是一个不错的保值增值选择,而美元贬值、原油上涨的趋势短期不会改变,金价则长期看涨。投资者可按不超过总资产30%的比例进行实物黄金投资配置。在通胀的形势下,与黄金挂钩的理财产品也层出不穷。

## 理财提醒

## 案例问答

问:我今年41岁,自由职业者,税后年薪20万元,已购买基本养老和医疗保险,太太今年31岁,目前没有基本养老和医疗保险,但已购买重大疾病保险,每年交保险费3000元,儿子今年10岁,已买重大疾病保险,每年交保险费1200元。

目前我们有一套80平方米的自住房,购房价为32万元,没有房屋贷款,现有活期存款4万元,投资方面,现有股票型基金净值为7.5万元,每月定投股票型基金1500元。家庭每年基本生活支出5万元,旅游消费0.5万元,双方父母赡养费1万元。我的理财目标是买房+育儿+养老。

### 专家建议:

#### 留足紧急备用金,增加家庭保障

建议保留4万元的资金作为紧急备用金,目前陈先生一家有4万元活期存款,建议将这笔资金保留1万元继续存在银行,其余3万元购买货币市场基金,这样既可以保证资金的灵活性,又可以提高资金的收益率。

#### 优质股票投资筹备购房款

按照陈先生的目标,购买商品住房需要支付40%的首期款约38.4万元,其余60%房款可以通过银行贷款来获得。购房后的还贷费用可以通过出售旧房,来选择部分或全部提前还贷。

#### 结余资金继续高风险投资

陈先生家庭处于家庭的形成期,家庭收入较高,风险承受能力较强,在购房目标实现后,每年结余的资金仍建议定期投资于大盘优质蓝筹股票上,充分享受中国经济高速发展带来的收益,如果还有投资房产的计划,可以作为房产投资的首付款,也可作为陈先生夫妇的退休规划的补充。另外,在照顾好家庭的前提下,陈先生也可以利用空余的时间开网店或做一些小生意增加家庭的收入。谢年辉

## 投资理财

# 银行争推“打新股理财”产品

本报记者 王震

“我行打新股理财产品的销售非常不错。客户对打新股理财产品的投资热情也非常高”。中信银行文化路营业部理财师王皓告诉记者。事实上,春节过后,省会各家银行都适时地推出了各种理财产品,其中最受欢迎的是风险较低但收益不错的打新股理财产品。省会各银行的理财师认为打新股可作为投资者新年理财产品的首选,但其预期收益率比去年有所下降。

据交通银行文化路营业部理财师李鑫介绍,交通银行推出的“得利宝·天蓝”系列理财产品,将通过华宝信托基金证券投资资金链式信托计划,间接投资境内首次公开发行的新股、增

发新股和一级市场发行的可转换公司债券,预期年收益率为3%至10%,期限为一年。据李鑫介绍,银行打新股在规模和门槛上都要比个人打新股有优势,银行发行的打新股理财产品一般募集资金能达数亿元甚至上百亿元,相比个人较小的资金规模,大大提高了中签率,而且银行打新股理财产品一般门槛为5万元,满足了更大范围内投资者的需求。记者采访了解到,中信银行、光大银行等多家银行都纷纷推出打新股理财产品。

在谈及2008年打新股的收益时,光大银行郑州农业路营业部个人理财经理齐兵表示:“2007年打新股的综合

收益率基本在15%左右,而2008年打新股理财产品的年收益将会降低,预计收益会在8%左右。”齐兵同时还表示,由于现在打新股投资渠道的资金量太大,众多金融机构的互相竞争,中签率会比较低,所以收益也将会有所下降。

中信银行王皓表示,打新股理财产品比较适合那种对资金流动性要求高、追求高回报率的投资者,投资者在购买前,一定要优先考虑流动性强的产品。当问及证监会若对新股发行制度进行改革,即采用市场化配售或按账户配售是否会对打新股的理财产品也层出不穷。李强

### 银行理财分秒必“增”

#### 工行推出“灵通快线”理财产品

本报讯(记者 王震 通讯员 宋金亮)记者近日从工行河南省分行获悉,1月25日至2月2日,中国工商银行限量推出“灵通快线”超短期理财产品。据了解,这是一款真正实现实时交易的银行理财产品,投资者可于每个工作日办理申购和赎回。投资者主动购买本产品,资金实时结转为理财产品份额,即享受收益;主动赎回本产品,资金即时到账,流动性高于目前市场中任何一种理财产品,特别适合股市震荡加剧时为闲置资金寻求一个安全的港湾。

工行“灵通快线”超短期理财产品主要投资于国债、央行票据、金融债及优质企业信托融资项目、货币市场基金、新股申购等投资管理工具,具有本金安全可靠、收益较高、适用广泛等特点。产品按日计算收益、按季分红,年预期收益率2%,高出活期存款税后收益2倍以上。投资者可到工行网点签订“利添利”账户理财协议或通过工行网上银行,即可实现本理财产品的自动购买与赎回,轻松理财。

### 代客境外理财产品

#### 交通银行理财产品派发高息

本报讯 交通银行自主开发的“得利宝·QDII—澳视群雄”理财产品,在全球资本市场大幅下跌的形势下,仍然保持了较高的收益率,近日在向客户支付首次收益时,即派发了高息,领先同业。

“得利宝·QDII—澳视群雄”于2007年6月6日发行,于2008年1月24日支付客户首次收益。人民币产品获得15.21091%的收益率,美元产品获得16.013019%的收益率,港币产品获得15.998572%的收益率,日元产品获得13.983193%的收益率,澳元产品获得16%的收益率,欧元产品获得15.213771%的收益率。

近日,由于受美国次级债风波影响,全球资本市场大幅下跌,基金系QDII以及大部分银行系类基金QDII产品均出现了面值大幅缩水,交通银行“得利宝·QDII—澳视群雄”代客境外理财产品充分利用保本票据和金融衍生工具的结合,在风险和收益中寻找最佳平衡点,成功地避开此次深度调整带来的影响,显示出产品抗风险的能力。

“得利宝·QDII—澳视群雄”是交行自主开发的首款以澳大利亚元计价的代客境外理财产品,以人民币、美元、港币、欧元、日元、澳大利亚元等全币种募集后进行境外投资。“澳视群雄”在运作后的第一个半年不论股票表现如何一律派发澳元本金的8%固定收益;以后每六个月的估值日观察股票与初期的表现,并引入“锁高机制”,使客户到期后最少可获得澳元本金13%的总收益;如果在任何一个估值日,产品的总收益超过23%,那么产品将提前终止。

(晓田)

### 居民收藏黄金又有新去处

#### 工行推出代理个人实物黄金业务

本报讯 随着居民收藏黄金热的兴起,近日,工行河南省分行推出代理个人实物黄金业务。代理个人实物黄金业务是工行和上海黄金交易所联合推出的一项以人民币资金投资的实物黄金理财产品。与以往商业银行推出的“纸黄金”产品只能通过交易系统买卖赚取差价不同,客户购买个人实物黄金产品后,既能进行交易,又可以选择不提取实物黄金,满足普通百姓“藏金”的愿望。

据了解,工行个人实物黄金业务采用客户自主报价,实盘交易,撮合成交以及实物交割的交易方式,最小交易单位为1手(1手=100克),日交易时间为周一到周五上午9:00至11:30,下午13:30至15:30,资金实行T+1清算;夜市交易时间为周一到周四晚上21:00至凌晨2:30,资金实行T+2清算。投资者可以在工行网上银行或柜台进行实时黄金委托和查询,成功交易后,可以选择提取上海黄金交易所指定的成色为99.99%标准金条或金锭。目前工行个人实物黄金业务推出了两个投资品种,即Au99.99和Au100g。

目前,工行河南省分行代理个人实物黄金业务通过工行个人网上银行注册,网上银行买卖业务已开通。本省工行个人网上银行U盾客户,可通过网上银行进行实物黄金买卖自助交易。(宋金亮)