郑州日报
2013年4月10日 星期三
金融·理财
主编 赵 羲 编辑 何晶晶 校对 刘明辉
ZHENGZHOU DAILY FINANCIAL CIRCLES

交行发布2012年企业社会责任报告

本报讯 近日，交通银行对外发布《2012年企业社会责任报告》。这是该行连续第七年发布此报告，全方位向各利益相关方报告履行企业社会责任的年度举措及成果。

报告显示，该行2012年度企业社会责任工作亮点纷呈：董事会社会责任委员会审议发布了《企业社会责任政策》和《绿色信贷政策》，可持续发展融入企业战略；切实发挥金融服务实体经济功能，贷款结构继续优化，中小微企业、三农、科教文卫、民生消费等重点领域的贷款投放增速均高于全部贷款平均增速；国际化、综合化发展战略得到有效推进，境外银行机构及控股子公司的资产总额、利润增幅均高于集团平均水平；深入推行绿色金融，绿色类客户数及授信余额占比创出新高，“两高一剩”行业贷款得到有效减退，电子银行业务分流率保持快速增长，达到73.13%，并在投资、运营、采购等领域也采取了有效的环保举措；连续第8年对股东投资者分红，客户满意度继续领先国有大型银行，员工切实分享企业发展成果，捐资1618万元支持公益慈善事业。

报告期内，该行每股社会贡献值上升至3.16元，较上年度增长0.23元，并获得中国银行业协会、第一财经等机构颁发的多项企业社会责任奖。（王 震）

巧用信用卡 不要当“卡奴”

本报记者 王 震

随着信用卡的普及，刷卡消费成为一种时尚，然而越来越多的人为卡所累，为了还款拆东墙补西墙的大有人在。信用卡固然方便快捷，合理的使用才是理财的关键。为此，记者走访理财专家，教你远离卡奴生活。

办卡刷卡都有学问

吴女士刷某银行信用卡消费约2万元后，在指定的还款日之前，往绑定还款的银行账户存入2万元，仍旧产生了600多元利息和滞纳金。这是为什么呢？原来，吴女士申请信用卡时，在“约定还款方式”一栏，勾选了最低还款方式。银行有关人士说，如果客户在这一栏不作选择的话，大多数银行会默认全额扣取欠款；如果客户选择了最低还款方式，银行则会按照透支金额的10%来扣取。所以，申请信用卡时，必须了解银行的服务和规定。

一些人为及时偿还信用卡的欠款，一般会在自己有储蓄卡的银行申请信用卡，然后签约关联还款服务。这样一来，只要还款期一到，银行就会从关联账户内扣款，给客户省去不少麻烦。很多人没有中小银行的储蓄卡，但喜欢该行的信用卡，最好能开通网上银行，这样能够方便还款。

别把信用卡当成储蓄卡

各银行对于分期付款的规定有差别，有的是分期数越长，手续费率越高。有些则跟分期数无关，而是根据消费总金额来确定，金额越低，手续费率越高。而各家银行的费率也有差异。持有多张信用卡的消费者，可根据具体情况选择分期付款的银行。

申请分期的手续很便捷，从消费日到还款日之内，随时都可通过拨打银行客户电话、登录网上银行等方式申请。但持卡人不必急于提出申请，而是要看清楚各银行的账单日和还款日，尽量在还款日截止前一天申请，这样一来，就可以获得相关银行最长的免息期。

需要提醒的是，信用卡不是储蓄卡，取现金要支付手续费。何小姐去年12月一次性存了3万元到信用卡里。她想，想刷卡时刷卡消费，用现金时也可以直接从里面取钱。今年3月份，她手头现金周转不灵，去取几千元钱的时候才发现，银行还要扣3%的手续费。

对此，银行业内人士介绍说，信用卡的主要功能是消费，不是用来存取款的。持卡人千万不要当作储蓄卡来使用，不论卡内有多少现金，都不会计息，取现金反而要支付给银行手续费。

适合自己的才是最好的

针对“卡奴”这一现象，交通银行郑州分行营业部理财师张璠建议：“除了经常对持卡人进行必要的安全用卡教育，持卡人更应合理用卡，培养良好的理财习惯。在做出选择时也要下足工夫。”

张璠说，持卡一族学会用信用卡记账是非常必要的。到了月底，把信用卡账单打印出来，然后进行分析总结，看哪些是非理性的消费，下个月重点注意，节省自己不必要的开销。而喜欢刷卡购物的朋友，要注意自己的信用卡积分，同时也要注意自己的卡是否是联名卡，这样的话信用卡在消费中不仅可以享受打折的优惠，还可以换取消费积分礼品。作为信用卡，透支是其最基本的功能，而在免息期内一般最长为50天还款，银行是不收利息的。张璠建议：“作为消费者，要充分利用免息期，算好消费日期和还款日期，使自己最长期限占用信用资金。避免造成逾期未还款多付利息的情况。”

随着信用卡的普及，针对不同人群的主题信用卡、联名信用卡越来越多，从其中选择适合自己的才是关键。同时各银行由于经营方式、规模等不同，对信用卡的相关收费也不尽相同。比如年费、免息期、各种业务手续费等。所以，根据自己的情况和银行网点的布局，选一家相对方便、实惠的银行，也是一种省钱的方法。普通卡、银卡、金卡、白金卡等等，银行根据不同的透支额度推出了一系列信用卡。但并非透支额度越大的卡就越好，应当根据自己的需要选择适合自己的信用卡。

中原区地税局上门服务纳税人

本报讯（记者 孙志刚 通讯员 赵蓉）昨日，记者从中原区地税局了解到，该局推行的个性化服务有效加强了清缴中的风险控制，赢得了纳税人的理解和支持，也促进了地税的应缴尽缴。

中原区地税局在税收征管中不断创新思路，加强监管的同时，主动提高服务意识。在今年企业所得税汇算清缴期间，该局对其管辖区所在的私营以上纳税人提供“一对一”专业化服务。清缴过程中，该局换位思考，创新思路，选好对象，搞好试点。确定汇算清缴辅导对象后主动上门服务，将纳税服务从“坐等上门”变为主动服务，将政策把关从事后检查变为事前辅导。还有业务骨干带队深入企业指导，将汇算清缴中的风险控制在最小，既确保了税款及时入库，更有针对性的给纳税人提供专业化服务。

不断拓展服务内容，延伸服务领域。在“一对一”服务中不断总结经验，延伸服务范围，对疑难的问题，派出业务小组调查核实，现场办公，迅速制定解决方案，尽可能地方便纳税人。该服务举措也不断延伸到更广领域，服务纳税人也不再局限一个重点企业，而是拓展到一个行业、一定区域和一种特定征收方式的纳税人。该局自通过“一对一”专业化服务以来，通过汇算清缴，共发现多个涉税风险点，增收所得税同比上升10.9个百分点。

理财微言

★**理财的开端：**不要将收益率作为理财出发点，没有人可以担保一定有多少收益率。选择理财产品要基于目前的趋势，并选择合适你个人的，做好心理准备，要能承受得起风险与波动。

★**理财定律：**4321定律——收入40%供房及其他投资，30%生活开支，20%存款，10%保险。31定律——每月房贷还款数不宜超总收入三分之一，否则成房奴。双10定律——保险恰当额度应为年收入的10倍，保费支出恰当比重应为年收入10%。

★**理财雷区：**1.承担了自己无力承担的风险；2.过于规避本金损失的风险，投资于低风险资产，结果无法抗拒通货膨胀对自己资产的侵蚀；3.很多朋友对保险有不正当的认识，把保险主要视作投资工具，而忽视其保障作用；4.投资不要赶时髦，在自己没有弄清楚之前，没有观察分析后就贸然进入。

★**理财有时就是理债：**1.列出债务清单：房贷车贷，朋友借款，信用卡等；2.制作资产负债表；3.订立每月还债计划：薪水先砍出一部分还债，然后再考虑支出。

★**家庭支出的黄金比例：**1.日常开支——30%：饮食，房租房贷，交通等。2.投资——30%：储蓄，基金，股票等。3.奢侈消费——10%：娱乐，旅游，朋友聚会等。4.子女教育、个人充电——15%。5.家庭备用金——15%：预留的计划外支出，备不时之需。

★**理财投资要点：**1.投资代替消费；2.买股票代替买产品；3.开支预算；4.牢记储蓄；5.适当考虑货币市场基金；6.积小成多的力量；7.确保资本的运转效率；8.严格控制负债；9.在财力上衡量自己风险承受能力；10.锻炼心理承受能力；11.抵抗冲动和直觉的驱策，理性投资；12.学习经济发展史。 世 豪

你的工资卡只会取钱吗？

本报记者 张世豪

物价上涨，房价高企，令市民捂紧了钱袋子。股市“跌跌不休”，艺术品投资乱象丛生……面对重重压力，工薪阶层如何保卫自己的钱袋子，让资产不缩水，进而保值增值。

不少市民盯上了自己的工资卡。在很多人眼里，银行卡就是一张存取钱的卡，不过在会理财的人眼里，它却可以成为理财工具。市民王先生告诉记者：“只要和银行签个约，就可以让暂时不用的工资产生更多的利息。”

巧用工具开源

据了解，目前，每家银行的银行卡都或多或少配置了理财工具，有些只要通过网络签约，就可以让暂时不用的工资产生更多的利息，而且随时可以支取，不影响未支取部分利息。

市场上类似的产品很多，比如工行的“工银瑞信”、“灵通快线”，兴业银行的“智能通知存款”，光大银行的“活期宝”等产品都可以提供类似的功能，有的起点为1000元，有的为5万元，收益不同，但是都具有一次签约，系统自动划转的功能，客户日常无需打理，就能让“钱生钱”。

以光大银行的“定存宝”业务为例，储户只需约定卡内活期留存额度，然后设定定存时间，可以选择一天到5年不等，就可以享受目前0.88%~4.75%的利息。自签约日起每天就会将超出留存额度部分的存款自动转入定期账户，这样既不担心平日用钱，又不用为多余资金的存取操心，最重要的是，产品本身门槛很低，1000元以上就可以办理。

投资工具比活期能多出多少收益？我们不妨以每月工资5000元为例（不计算复利），比较两者的收益，目前利息为活期利息0.385%；定存宝：3.3%（一年）。一年活期收益在125元左右；一年定存宝收益1072元左右；零存整取，为同期固定利率打6折，为926元。

理财专家表示，现在很多银行只对工薪阶层推出基金定投、黄金定投等理财产品，收益很稳定，对于求安全、求稳定的这部分工薪族来说，完全可以购买这些门槛较低的理财产品来给自己的工资账户增值。

善用优惠节流

其实，银行针对工资卡都会提供一些特殊的服务，有的能提供免除跨行存取款的费用，有的则是转账费用的减免，有的则会配套一些优惠等增值服务，有的则可以针对特殊行业提供优惠的贷款业务，工薪族在拿到工资卡时，要充分了解自身卡的功能，有些功能可以帮助自己增值，也有可以帮助自己“节流”。

目前，很多人都认为只有信用卡才能用来理财，其实不然，只要用心发掘，我们日常生活中用得最多的工资卡也能成为我们的家庭理财小帮手。

代收代付功能：借记卡用来缴纳电话、水电煤气等公用事业的费用；只要与银行签约后，每个月费用自动扣除，免去现金交易带来的验钞、防盗抢、不卫生等困扰。方便简单，不用排长队，节约时间。

刷卡消费功能：现在使用银行卡刷卡消费的人是越来越多，使用银行卡来消费购物，一方面，由于各发卡行都与许多商家签定刷卡优惠协议，消费者可以通过刷卡消费享受一定的折扣优惠，另一方面可以免去我们携带大量现金的烦恼。

投资理财功能：这一功能许多投资者都很清楚，借记卡可以作为买卖股票基金的保证金账户，此外还可以用来投资纸黄金等，享受网上投资基金优惠等。

退休老人理财“稳”字当先

案例：王先生今年63岁，和老伴都已经退休在家。二老每月都有5000元的退休金，生活较为安逸，非常节俭，每月开支1500元左右，是典型的中国勤俭节约式家庭。王先生和老伴有一个儿子，经济压力较大，需要二老每月补贴2000元。资产方面，王先生现有定期存款50万元，一直存在银行。此外还有一套自用房产，市价40万元，没有其他投资。

理财嘉宾：招商银行经三路营业厅理财客户经理 宋恒信

家庭财务分析：王先生家庭的流动性资产为零，应建立存款准备金来应对家庭生活中可能遇到的意外状况及突发事件。从保险保障等指标来看，王先生的家庭未获得足够的保障。目前王先生闲置资金全部都在银行存定期，投资结构过于单一，闲置资金保值增值能力不强。建议王先生学会使用适合的理财工具，逐步提高理财收入，更快地适应理财的生活，防范风险，提高理财的能力。

理财建议

投资规划

根据分析，王先生属于保守型投资者。该类型投资者注重获得相对确定的投资回报，但不追求高额的回报。建议其投资组合主要配置于风险较小的品种，如货币市场基金或债券型基金。同时，可以用小部分资金（不超过10%）配置于股票型基金或信托类产品，以在风险可控的情况下，增加投资收益。建议的投资组合有如下几类，以供参考：

建议1.货币基金5万元+国债40万元+信托类产品5万元：国债具有风险低、收益不需要纳税的特点，受到众多老年客户群体的青睐。银行的固定收益类理财产品也是不错的选择，不仅收益率高于定期，且期限丰富，产品组合灵活多样。老年群体可以考虑进行中长期投资。

建议2.货币基金+银行定期存款+黄金类产品5万元：对王先生来说，投资实物黄金是不错的选择。黄金不仅能投资保值，其规避风险的功能也是其他投资品种无法取代的。

保险规划

对于王先生夫妇来说，随着年纪的增大，医疗支出在未来家庭支出的占比也越来越大，可市面上大部分的健康医疗保险都将投保人的年龄限制在了65周岁以下，即使某些公司有此类险种，保费也比较高，并不适合王先生夫妇投保。王先生夫妇本身都有社会医疗保险，建议暂不考虑商业医疗保险，但由于老年人出行时发生意外的概率较大，可以考虑投保一些意外伤害保险。意外伤害保险具有保费低、保障高的特点，且投保费率与年轻人投保的费率差别不大，而保障也较为全面。除此之外，建议王先生适当选择一些具有投资功能的险种，如分红险、投资型家庭财产保险等。这些保险都有一定的附加保障功能，如重大疾病附加保险、家庭财产附加保险等，可以投资，获得稳定收益，同时还可以免费获得一些附加保障保险。在夫妻退休时可累积拿到一笔退休启动金。 王 震

金融资讯

光大银行郑州分行 启动《征信业管理条例》宣传活动

本报讯 为贯彻落实《征信业管理条例》，进一步促进公众对条例的认识，光大银行郑州分行近日启动了《征信业管理条例》宣传活动。据了解，该行在网点张贴了《征信业管理条例》宣传海报，营业柜台摆放了宣传折页，LED电子屏滚动播放《征信业管理条例》宣传标语。

征信业是社会信用体系建设的重要组成部分，发展征信业是加快社会信用体系建设的重要途径和手段。社会信用体系建设的目的是形成诚实守信的信用氛围和环境。《征信业管理条例》的实施有利于规范发展征信业，提供良好的征信服务，形成信用激励约束机制，约束社会经济主体的信用行为，促进在全社会形成守信光荣、失信可耻的氛围，为推进社会信用体系建设奠定法制基础。（郑芬萱）

华夏银行郑州分行 召开创先争优动员大会

本报讯 4月8日，华夏银行郑州分行积极贯彻落实总行创先争优工作部署，召开了动员大会。

会上，明确了具体要求：一是要将创先争优与全年工作任务紧密结合，将落实“两个80%”作为今年创先争优工作的重要内容和攻关项目；二是进一步加强领导班子和党员队伍建设，不断扩大创先争优活动的覆盖面和影响力，密切党群关系；三是要健全创先争优长效工作机制，提升各项工作水平；四是进一步加强党风廉政建设，自觉维护党的纯洁性。该行分行中层以上干部及全体党员参加了会议。（常 罡）

兴业银行 获准设立基金公司

本报讯 日前，中国证券监督管理委员会核准兴业银行设立兴业基金管理有限公司。这标志着兴业银行继设立兴业金融租赁有限责任公司、收购并控股兴业国际信托有限公司之后，其综合化、集团化发展战略再次取得重大进展。

据该行公告，兴业银行将与中海集团投资有限公司共同发起设立基金管理公司，公司注册地为福州市，注册资本为人民币5亿元，其中兴业银行出资4.5亿元，占注册资本的90%，中海集团投资有限公司出资0.5亿元，占注册资本的10%，经营范围为基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理和中国证监会许可的其他业务。（张建钧）

新华保险 1月内“唤醒”3000客户领取生存金

本报讯 近日，新华保险发布消息称，年初，新华保险通过全国各大媒体发布“生存金主人 新华保险喊你领钱！”的活动，在全国范围内寻找未领取生存金（含年金和满期金）的客户。单一月份，新华保险共处理应领未领历史保单3358件，服务老客户3273人次，日均领取件数与活动前相比翻了两番，客户领取金额1209万元。

据了解，如果客户未将手机号码变更、家庭住址变迁、银行账号更换等信息及时通知保险公司，会影响保险公司续期收费通知书、红利通知书、满期通知书等短信或信函的准确送达，客户自己也容易遗忘领取生存金，而使自己的保单“沉睡”。“睡眠保单”对客户意味着资金“闲置”及保障“空窗”。未领取的生存金不会自动产生利息，保单满期后除领取生存金外，其他保险责任终止，对客户自身也形成了保障“空白”。据新华保险统计，全国范围内共有超过13万份“睡眠保单”。

新华保险提醒，由于长期人身保险产品保险期间一般较长，消费者购买后，应定期检查自己的保单是否有到期应领生存金，及时到保险公司办理领取。另外，当自己的地址、邮编、电话、续期账号等信息发生变更时，要及时致电新华保险客服电话，或到公司柜面办理相关的保全变更。（张甲磊）

阳光保险 高保障交通意外险面市

本报讯 近日，阳光保险推出一款高保障交通意外险，名为“阳光人寿爱随行意外保障计划”的产品，为日常自驾车的上班族、频繁出差的商务人士或喜欢出门旅行的朋友们带来一份安全保障。

该计划包括主险“阳光人寿爱随行两全保险”和附加险“阳光人寿附加爱随行意外伤害保险”。无论客户选择自驾出行，或是乘坐公共汽车、地铁、火车、轮船、民用航空班机，都可以享受到“爱随行”提供的贴心呵护。除了交通工具覆盖范围广之外，“爱随行”提供的保障责任还涵盖：意外身故、非意外身故，意外残疾、意外烧烫伤等一系列人身风险。此外，该款产品还可以附加配套的重大疾病保险，为消费者提供“意外+重疾+医疗”一揽子的风险解决方案。

据悉，“爱随行”最大的优点在于，如果消费者在保险期满时仍生存，公司将返还主险的全部所交保费，并额外给予10%所交保费的奖励。（潘学恒）