

### 首款保险、汽车联名主题银联芯片信用卡发行

本报讯 8月23日,中国银联联合中国工商银行、中国人民财产保险股份有限公司(以下简称“中国人保”),共同推出国内首款单芯片介质的保险、汽车联名主题信用卡——工银银联人保爱车信用卡。

此次发行的工银银联人保爱车信用卡,采用单一芯片介质,集金融支付功能与财险保险服务于一体。除了具备银联信用卡基本功能外,还为有车一族量身定制多项增值服务和特色权益,包括卡面凸印车

牌、办卡送保险、加油优惠、免费道路救援等。该卡不仅可在全国几乎所有ATM和POS机上使用,还可在超过130万台的受理终端上实现非接触式支付。

中国工商银行副行长王希全表示,信用卡作为工行战略转型的核心业务,近年来发展快速,工行已成长为亚太第一、全球第四大信用卡发卡银行。此次合作将更好地满足客户多元化、个性化的支付需求。中国银联常务副总裁蔡剑波表示,银

联信用卡及银联芯片卡的发卡量和跨行交易金额都在全国居首。此次联合推出爱车信用卡丰富了金融IC卡的应用功能,也开启了金融支付与保险行业的创新合作。

中国人保总裁王银成表示,中国人保是国内最大的财产保险公司,机动车辆保险业务占国内车险市场的三分之一。此次合作推出的爱车信用卡,支付功能和服务特色突出,相信将成为客户车辆出行消费的新选择。(王震)

# 存款利率市场化 如何存款更划算

本报记者 张世豪

低风险的储蓄是中国老百姓打理资金的首选渠道,把自己多年积攒下来的钱存个定期成了最普遍的做法,利率多少自然是老百姓最为关注的。

2012年6月8日,人民银行宣布存款利率可上浮10%后,多家股份制银行将挂牌存款利率上浮到顶。近日,多家银行将中长期存款利率上浮到顶,虽然四大行尚未跟进,但存款市场差异化定价与竞争甚嚣尘上。

利率上浮后,老百姓该如何存款,利率市场化又会给我们带来怎样的影响?记者对此进行了一番走访。

2012年6月8日,中国人民银行对我国银行存款利率进行调整,对利率市场化进行了推进改革,实施金融机构存款利率浮动区间的上限调整为基准利率的1.1倍。至此,我国国内的多家银行开始实行差别利率。

以10万元1年期定期存款为例,如果银行不自主上调存款利率,那么利率为3.0%,利息为3000元,如果是放在几大国有银行内,那么利率为3.25%,利息为3250元,如果是存在存款利率为基准利率1.1倍的银行里,那么利率为3.3%,利息为3300元,不同的银行

## 多家银行实行差别利率

利息最多会相差300元。

自从去年央行实行利率市场化后,各家银行的存款大战就从未停止,那么我们应该如何选择银行进行存款呢?

记者通过各大银行官方网站以及电话银行确认后,得知我市各主要银行一年、两年、三年、五年档期的定期存款利率。现行定期整存整取基准利率一年为3.0%,二年3.75%,三年为4.25%,五年为4.75%。据不完全统计,我市目前将一年定期存款利率上调至基准利率1.1倍的银行分别是广发、平安、华夏、兴业、浦发、招商、中信、东亚、

光大和民生银行,而四大国有银行和邮储银行的1年期存款利率只为基础利率的1.08倍,为3.25%,比股份制商业银行略低一些。

作为河南农村金融主力军的河南省农村信用社定期存款利率:一年为3.50%,二年为4.40%,三年为5.00%,五年为5.50%。郑州市民熟悉的本土银行郑州银行定期存款利率:一年为3.3%,二年为4.125%,三年为4.675%,五年为5.225%。首家进入河南省的外资银行汇丰银行定期存款利率:一年为3.30%,两年为3.75%,三年为4.05%,五年为4.55%。

## 利率市场化还有多远

利率市场化体现在银行业,主要是指放宽贷款利率下限,和松绑存款利率上限。前者,已经在上个月实现;央行宣布取消金融机构贷款利率7折下限。

今年7月中国人民银行宣布全面放开金融机构贷款利率管制,这被业界视为利率市场化又前进了一大步。中国人民银行行长周小川于近日公开表示,人民银行已经做好了存款利率市场化在技术和条件上的准备。有专家表示,未来利率市场化进程将进一步加快,存款利率上浮空间将进一步增大,有可能放在15%~20%。

从国外经验来看,一国推进利率市场化,会辅之以存款保险制度和市场退出机制。有消息人士透露

称,存款保险制度酝酿已有较长时间,预计出台时间不会太远。

近日,也有消息称,四大国有商业银行已申请推出大额可转让存单。专家普遍认为我国利率市场化改革仅剩存款上限开放这最后一步,但这也是容易出现金融动荡和风险的一步。

“未来利率市场化将按照先长期大额,后短期小额的步骤放开利率的上限,允许银行发行大额可转让存单,也可能突破,并简化存贷款基本利率的期限结构。”交通银行首席经济学家连平预计。

利率市场化需要其他改革配套,要尊重市场,否则必然会对市场运行造成阻碍和扭曲,我们距离真正的利率市场化还有很长的路要走。

## 理财小贴士

**12存单法:**这个方法类似于基金的定投业务。就是每月从收入提取10%~15%做一个定期存单,期限设定为1年,一年下来就有12张1年期定期存单。12存单法的好处在于从第二年起每月都有存单到期供你使用,不用时可以加钱续作,既能比较灵活的使用存款,又能得到定期利息。

**阶梯存款法:**这是适合一大笔现金的存款方式,尤其适合年终奖。假如今年年终奖发了6万元,你可以把6万元奖金分为3等份,各按1年、2年、3年定期存这3份存款,这样每年都会有一张存单到期,并

且都能享受3年定期利率。如果能将一年一度的阶梯存款法和每月实行的12存单法结合使用,那就是“绝配”。

**利滚利存款法:**利滚利存款法是存本取息和零存整取完美结合的一种储蓄方法。比如有5万元存款,可以考虑以存本取息的方式存入,一个月后取出其中利息,把这个月的利息再开一个零存整取账户,以后每月存本取息的利息取出存入零存整取账户,这样的好处是能够获得二次利息,即存本取息的利息在零存整取中又获得利息。

部分支取损失少;对于“部

分提前支取”的规定,在众多银行中存在两种不同的做法,无限制支取次数是其中的一种做法。目前采取无限制支取次数的银行有工行、建行、交行、民生银行等。除了办理部分提前支取外,还可以办理存单质押贷款。客户需全额提前支取1年期以上的定期存单,而支取日至原存单到期日已过半,可以用原存单作质押申请办理存单质押贷款手续,这样可以减少利息损失。

**约定转存:**只要和银行事先约定备用金额,超过自动转为定期存款。如现在有11000元储蓄存款,全部以活期存在

银行,一年后的利息是11000×0.5%=55元;如果选择约定转存,事先与银行约定1000元存活期,超过部分存一年定期,一年下来的利息为:10000×3.5%+1000×0.5%=355元,后者是前者的6.45倍。

**通知存款胜过活期储蓄:**通知存款是介于活期存款和定期存款之间的存款业务,分为7天通知和1天通知两种,利率分别为1.49%和0.95%。按照10万元资金来算,存1周的活期利息为10万×0.5%/365×7=9.58元,而7天通知存款利息为10万×1.49%/365×7=28.57元,其收益是活期储蓄的近3倍。

## 怎样存钱最划算

盲目将钱存为长期,一旦急需用钱,办理提前支取,就出现“存期越长、利息越吃”的现象。下面记者综合了多种存款的方式,读者可以根据自身的情况来选择合适的存款方法。

## 金融资讯

### 兴业银行发布2013年半年报

本报讯 日前,兴业银行发布2013年半年报,今年上半年该行实现营业收入534.64亿元,同比增长29.7%;累计实现归属于母公司股东净利润216.38亿元,同比增长26.52%;基本每股收益为1.7元。

半年报数据显示,兴业银行上半年盈利结构持续优化,手续费及佣金收入同比增长71.75%,占营业收入比重同比提高5.16个百分点,利息净收入占比同比下降4.91个百分点,继续保持同业较好水平。该行采用审慎的核销政策,上半年不良贷款核销共计3.4亿元。截至

6月末,不良贷款余额为76.25亿元,不良贷款率为0.57%,继续保持行业较好水平。

经过多年布局,兴业银行已成为具有信托、租赁、基金等多项金融牌照的银行控股集团,逐步形成集团化、综合化运营优势。

兴业银行相关负责人表示,下半年将密切关注与把握市场变化,继续调整优化业务结构,有序推动以投资银行、财富管理、资产管理为重点的业务转型,加大金融市场业务创新。

(张建钧)

### 招商银行跻身全球50大银行

本报讯 近日,英国《银行家》杂志于公布了2013年按上年财报一级资本排序的全球银行1000强名单。招商银行以一级资本288.68亿美元的规模,进入全球50大银行之列,排名第50位,较2012年排名上升6位。

据悉,“全球银行1000强”榜单一直被视作衡量世界银行业和各家银行综合实力的标尺。

成立26年来,招商伴随着中国经济的快速增长,在广大客户和社会各界的支持下,从当初只有1亿元资本、1家营业网点、30余名员工的小银行,发展成为总资产近2700亿元、资产总额超过

3.8万亿元、全国设有超过980家网点、员工超过6万人的全国性股份制商业银行,并跻身全球50大银行及世界500强企业之列。

招商现已发展成为中国境内最具品牌影响力的商业银行之一。2013年上半年,招商实现净利润262.71亿元,比上年增长12.39%。在银监会对商业银行的综合评级中,招商多年来一直名列前茅。同时荣膺英国《金融时报》、《欧洲货币》、《亚洲银行家》、《财资》等权威媒体授予的“最佳商业银行”、“最佳零售银行”、“中国区最佳私人银行”、“中国最佳托管专业银行”等多项殊荣。(王震)

### 华夏银行力推金融IC卡

本报讯 近日,记者在华夏银行网点走访时发现,前来申领金融IC卡的市民络绎不绝。刚刚办理到金融IC卡的王先生告诉记者:“这个卡比以前的磁条卡更安全,使用更方便。”据介绍,金融IC卡的芯片实现了硬件升级,完善的密钥体系、联网双向认证等更是保障了金融IC卡的防伪性及交易安全性。

除了安全外,金融IC卡更具备便捷的特征。据华夏银行相关人士介绍,电子现金账户是金融IC卡特有的小额支付账户,该账户信息不仅在银行系统中存在,也

安全地存储在银行卡的芯片内,使用前可现金充值或圈存,使用时即可实现快速、脱机、不输入密码和不使用签名的快捷支付(需要支付时挥卡即可,类似于公交卡)。电子现金账户最高余额不得超过1000元人民币。

据悉,对于华夏银行郑州分行正在发行基于芯片卡技术的新一代华夏金融IC借记卡,市民只要携带有效身份证件到该分行营业部和支行即可办理,目前该行还有免10元开卡工本费的优惠活动。(常里 杨梦瑶)

### 光大“瑶瑶缴费”主打便民牌

本报讯 缴费,是生活中必不可少“麻烦”。日前,为让广大客户更加方便快捷地完成缴费,光大银行量身打造的“瑶瑶缴费”APP手机客户端正式上线,iPhone客户只要下载该客户端并注册成功,就能够开始享受不受时间、地点限制的“轻松缴费之旅”。

据了解,“瑶瑶缴费”最大的特点就是缴费平台全面开放,虽是光大银行出品,但各大银行的银行卡都可以直接进行缴费。

同时,“瑶瑶缴费”倡导快乐缴费的生活理念,手机摇一摇轻松完

成各项缴费,还可摇出最高50元的缴费代金券(下次缴费即可使用),更可享受每天888元、每月3888元的“大礼包”从天而降的喜悦。

据光大银行电子银行部负责人介绍,“瑶瑶缴费”服务范围广泛,涵盖水、电、燃气、加油卡、手机充值、有线电视、通讯费等共8大类,约300余项缴费业务,基本上全面覆盖了老百姓日常缴费所需。

“瑶瑶缴费”手机客户端是光大银行“打造最具创新能力银行”的代表,也是光大银行主打的无线互联网便民金融服务。(郑芬萱)

# 中国四大名酒最后一桶金

陕西西凤集团核心战略产品——凤香经典西凤酒专卖店

## 隆重招商 · 限量加盟

### 您开店,我补贴

三项补贴,解除您的后顾之忧——  
房租补贴+装修补贴+店员工资补贴

### 您开店,我支持

多项支持,让您轻松赚钱——  
品鉴酒支持+营销推广支持……



买凤香经典西凤酒1瓶,  
即送凤香经典10年(100ml)  
1瓶,多买多送。

活动时间:  
即日起至2013年10月19日

活动详情请咨询当地经销商