



十年同行·厚德载富

沃德  
财富 10周年

始于1908 您的财富管理银行

## 社区理财哪家强? 交行社区金融帮你忙 打造老百姓身边的便利金融

目前市内各个小区,随处可见各类房产投资信息、短期小额高息借款咨询、券商理财计划海报,信息量的爆发式增长和铺天盖地的营销渗透,已经把社区邻里、街坊们搞得眼花缭乱,不知所措。片面追求高收益、忽略风险揭示和产品、客户的匹配度已经成为时下社区里的通病。不少市民表示,在信息碎片化时代,如何才能找到最适合自己的投资产品?究竟什么样的投资品种和理财方式才是最适合自己的呢?别急,请交通银行河南省分行专业人士为咱答疑解惑。倪子 王伶俐 全权



### 市民案例: 希望收益和安全并存

王大姐是市区新建某小区的业主,自打搬进新小区这两年多来,她目睹了小区内各家社区银行、金融超市、民营小贷公司如雨后春笋般纷纷占据了沿街商铺,小区的宣传栏里也满是各类投资理财信息和小额融资招募书。王大姐每逢这些公司开业宣传、促销都会前去捧场,对于缺乏金融专业知识的她来说,哪里有实惠、哪家收益高,买的人多她就往哪里去。

然而,在经历了股市的大起大落、各家社区银行从开业红火到后来的门庭冷淡后,王大姐发现这种随大流的投资方式实际上并没有给她带来所预想的高收益和可持续性。因此,王大姐现在迫切想要找到一个既可以在保证较高收益的情况下又能控制风险,实现稳定增长,得到实惠的理财方法。

### 专家解答:科学规划风险合理配置资产

交通银行河南省分行理财经理 选择交通银行的社区金融服务  
得知王大姐的需求,先分析了她的 ——“金邻理财”系列,帮助客户合  
基本情况,然后给出了理财建议。 理配置资产。

王大姐情况

**资产:**中层高管,月薪2万元,活期可支配资产30万元,封闭式理财计划,定期60万元。  
**配偶:**宋先生,某高校老师,月薪6000元,每年5万元教学津贴。  
**子女:**女儿,今年20岁,在省外某高校就读,每年学费、生活费3万元。  
**负债:**新房子住房按揭贷款,每月还款5000元。

理财师分析

**收入分析:**处于中高收入水平,收入稳定,负债率低。  
**家庭保障情况:**均参保社保和单位补充保险,能覆盖基本保险品种,并未投保商业险。  
**资产配置:**资产结构过于复杂,不同比例分布在银行理财产品、证券、期货市场,小额民间借贷等领域,风险系数过高。应调整资产结构,降低高风险资产,提高投资收益的稳定度。  
**理财规划要点:**资产的合理配置,科学的风险管理规划以及便利的金融、非金融服务。

建议

选择一个可信赖的,适合自己的金融服务品牌。例如:交通银行的社区金融服务——“金邻理财”系列。

### 社区金融服务:量身定做服务居民

社区金融服务是指专业性的金融理财机构,在通过科学调研和深度客户需求,通过市场开发后,针对社区邻里客户量身定制的一整套金融和非金融的产品组合和服务。具体包括内容:专享理财产品、专业社区客户服务经理、专属特惠商户和产品。其中,专享理财产品包括低风险非保本浮动收益封闭式理财产品、优选基金组合、大额存单业务等;专业社区客户服务经理。

为了更加方便快捷地办理业务,可以选择就在社区家门口的普惠型服务网点。这类网点一般来说都能够提

供延时服务,可以营业到晚上8点,可以保证在下班后也能到银行办理业务。同时,选择一个可以在下班时间都能提供服务的专属客户经理,也可以在第一时间保证理财咨询、产品购买和重点投资提示的成功率。

银行可以依托自身独有的客户资源优势 and 网点优势,与多家非金融厂商进行合作,为社区客户提供一揽子的便利生活服务和专属价格优惠。例如:倡导绿色生活理念的“非转油、米、小家电等”,既可以从源头上保证商品的质量又能够依托银行的平台购买到低于市场售价的专属优惠。

### ■行业资讯

#### 建行帮您算清理财三重点

理财最关键的是算清楚三点,建行帮您把资产分成三个账户。流动账户:用来放日常花销备用的钱;养老账户:用来存养老、子女教育等人生大开支的钱;赚钱的账户:可以博高收益,期待改善生活的钱。除此之外,还需要有一份保障。其中流动资金可以在建行做账户升级,活期存款享受定期收益;养老账户的长期资金可以做期缴保险,有较高的固定收益。剩余的钱不妨做基金定投。王苏铭

#### 华夏银行信用卡品种多优惠多

3月1日~31日,华夏银行郑州分行针对郑州地区华夏银行信用卡客户,开展“三月女人花,华夏喜刷刷”活动。持卡人在正道花园商厦和正道花园中环店(百货类)刷华夏信用卡,即享:单笔消费满1000元,赠商场50元购物券;单笔消费满800元,赠2盒湿巾;单笔消费满500元,赠湿巾抽纸各1盒;单笔消费满200元,赠抽纸2盒。此外,客户凭有效证件和刷卡POS单到合作商户会员中心领取赠券或赠礼。张玉娥

#### 兴业银行 债务融资工具承销规模居前

2月23日,银行间市场交易商协会正式下发《2015年债务融资工具市场发展情况通报》。其中,兴业银行2015年度承销发行债务融资工具3842.45亿元,承销规模再度蝉联股份制银行第一,这是兴业银行连续第四年夺冠。据悉,目前兴业银行已开展的债务融资工具业务品种涵盖短期融资券、中期票据、中小非金融企业集合票据、超短期融资券、非公开定向债务融资工具、资产支持票据、高收益债、并购票据、永续票据、项目收益票据等。赵怡然

#### 工商银行 落实国家个人住房贷款新政

近日,工商银行有关负责人表示,工商银行将积极贯彻落实国家有关部门最新的个人住房信贷政策,大力发展个人住房贷款业务。在不实施“限购”措施的城市,居民家庭首次购买普通住房的商业性个人住房贷款,原则上最低首付款比例为25%,各分行可根据当地情况向下浮动5个百分点;对拥有1套住房且相应购房贷款未结清的居民家庭,为改善居住条件再次申请商业性个人住房贷款购买普通住房,最低首付款比例调整为不低于30%。截至2015年末,工商银行个人住房贷款余额24861亿元,全年累计发放个人住房贷款7224亿元。李欣

#### 平安好房推出 全国首个“农民工购房节”

2月23日,平安集团旗下房地产电商——平安好房正式启动全国首个“农民工购房节”。活动期间,包括全国范围内100个精选楼盘将推出特价折扣,平安好房还将拿出1亿购房补贴,同时为购房农民工提供至少10亿规模的金融贷款支持。平安好房新房中心总经理朱永峰表示,首届“农民工购房节”精选了全国超过100个楼盘,覆盖重庆、成都、郑州、西安、长沙、沈阳、苏州及其周边的二、三线城市。农民工兄弟购房时,但凡向平安好房提供农村户口及其他相关证明者,在指定楼盘购房可享受最高1万元的购房红包,累计红包补贴达到1亿元。除了房价补贴,平安好房还专门为农民工定制了免息、无抵押的贷款产品,契税分期支付等服务。范斌华

### ■行业动态

## 富德生命人寿河南分公司走进儿童福利院

2月26日,富德生命人寿河南分公司的志愿者们代表们在分公司副总经理杨相东的带领下到郑州市儿童福利院,为孩子们送上各类急需的生活用品。郑州市儿童福利院目前共有孤残儿童800余名,其中300多人寄养在外,在院供养大概500人,他们当中有98%以上均在身体或智力上存在不同程度的障碍,常年需要接受治疗、康复训练

及特殊教育。

在探访过程中,志愿者与孩子们进行了亲密互动,并深刻体会到了他们在生活中的无助以及对爱的渴望。杨相东表示:“富德生命人寿河南分公司将尽公司所能,献出一份爱心,去帮助、关心这些孩子们。”此外,他还表示公司将在3月12日邀请部分福利院的孩子们观看儿童舞台剧。希望不仅在物质生

活上给予孩子关爱和帮助,也在精神世界里让孩子的童年不再“单调”。

据了解,此次福利院探视是富德生命人寿河南分公司近年来进行的系列关爱贫困儿童、帮助特殊儿童的活动之一,他们通过志愿捐款、捐物等形式,为孩子们送去温暖和关爱,帮助需要爱的孩子健康成长,积极承担保险行业应该承担的社会责任。倪子 张俊

## 通联支付“助农取款”业务首家示范点揭牌

3月1日,通联支付河南分公司“农村普惠金融融合宣传月”启动暨“助农取款”业务首家示范点揭牌仪式在巩义市大峪沟镇举行。

活动现场,人民银行巩义市支行行长韩志伟对通联支付河南分公司为农村普惠金融事业发展所做出的有益尝试与探索表示肯定。通联支付网络服务股份有限公司受理市场总部副

总裁盛黎明也亲临活动现场,对“助农取款”业务在河南的发展表示肯定,并希望河南分公司在合规经营的前提下,实现服务点在河南金融空白行政村的覆盖,真正构建起支农、惠农、助农的“绿色支付通道”。当天,作为“助农取款”业务的设备供应商,北京中农汇通科技有限公司联合通联支付河南分公司,现场向巩义市慈善总会捐赠“农汇

通”设备10台,价值25.8万元人民币。

据了解,2015年5月,在报经中国人民银行郑州市中心支行审批同意后,通联支付河南分公司正式在全省开展“助农取款”业务,至2016年初,全省18个省辖市共拓展助农取款服务点1000余户,使广大农村居民在家门口就可以方便、快捷地享受到金融服务。

倪子 杨长生