

降息周期下百姓如何理财

利率市场化，存款利率浮动区间的设定，一石激起千层浪。专家说，下半年将进入降息周期，那么，各类理财方式都有哪些变化，如何在理财方式选择把握先机？

闲置资金：5万元以下 从人赚钱到钱赚钱

手上就只有不到5万元的积蓄，理财？从来没想到，没钱咋理财，这是一个残酷的现实。对于资产不到5万元的客户，银行理财专家建议，资产的积累是理财要做的第一步，要从人赚钱升级转变为钱赚钱。

也许有人会说了，站着说话不腰疼，想从人赚钱到钱赚钱，哪有那么容易。专家表示，了解银行理财方式，达到钱赚钱的境界也并不是难事。比如强制储蓄，能让低收入者积累到第一桶金。

钱是赚出来的，也是省出来的，因为资金达不到购买理财产品的起点金额，对于闲置资金不多的市民，建议以存款、货币基金、债券基金为主。比如每月可用尽可能多的钱，定期定额投资风险较低的债券型基金。由于分散了购入时点，长期投资，不但起到原始积累的功效，还会博取较高的年投资收益。

货币基金的风险性比较低，虽然收益率不如理财产品，但是目前看来基本与一年定期收益率相当，而且T2的赎回期具有很强的流动性，比存活期还是划算很多。目前股市点位较低，如果有计划将部分资金做长期投资又有风险承受能力，可以考虑基金定投，每月300元即可，不过贵在坚持。

此外，业内人士表示，世界上最好的投资产品莫过于自己。对于低收入人群，如果你有充足的时间和精力，不妨报名参加一个进修班，或许从中收获的远远超过投入的几倍、几十倍。

闲置资金：5—10万元 理财产品、黄金都能玩

股票，这年头不好玩；楼市调控，想玩没得玩，再说，家有闲钱5-10万元，想玩也玩不起。理财专家建议，黄金投资是一条不错的出路。花5万元买些金条、金币收藏起来，没准能有意想不到的收获。

最近，“每月定投1克黄金”这一新的投资方式激



发了不少投资者的兴趣。据悉，工行、农行、广发银行推出黄金定投业务。理财专家表示，黄金定投有利于平摊投资成本，分散风险，减少因一次性在高点买入而被套的可能性。缺乏黄金投资经验的市民不妨一试。

除此之外，手上有5万元资金，就能买银行的理财产品了，因为，银行理财产品都是5万元起购。今年下半年，进入降息通道，理财产品收益率或将继续下滑，因此，市民投资理财产品最好进行多方比较，因为部分股份制银行为吸引客户或许会发行收益较高的产品。

连续两次降息后，大多数银行将活期存款、一年期以内的定存利率上浮了1.1倍，但短短一个月以内两次降息，让很多银行客户对存款失去了耐心，即使利率上浮1.1倍，1年期存款利率也仅为3.3%，这都远远不及当下1年期银行理财产品4%-5%的收益率。

闲置资金：10—30万元 稳健理财最重要

手上有10万元以上30万元以下的闲置资金能干啥？

如果你不想消费，银行理财师也能出一套理财方案。

银行理财师建议，如果是风险承受能力比较低的，追求稳健收益的客户，10-30万的资金可以配置到存款、理财产品、保本基金等方向。根据家庭的客观情况留存一定的定期存款作为备用金，是稳健配置的基础。

理财产品是目前市场上稳健理财的不错选择，虽然在降息后收益有下降的趋势，但是在收益率上仍然很有优势。保本基金因其持有到期保本的特性近来很受欢迎，也可以做适当的配置。对于有一定风险承受能力的

客户，可以选择配置债券基金，或者坚持进行基金定投。

对于投资风险承受能力强一些的市民，可以选择更加积极的投资方式，较多地配置一些股票型基金。除了预留5000元作为日常紧急备用金，年轻人可以根据每月的节余，定期定额选择较为积极的股票型基金进行定投。余款可以优先考虑较高风险的投资品种：股票型基金60%，混合型基金40%。

闲置资金：30万—50万元 能当银行贵宾客户了

闲置资金30万-50万，能当银行的贵宾客户了，不仅有专门的理财经理为其提供一对一的金融服务，还有大量的金融产品和优惠活动不定期开展。那么怎样打理，才能“钱生钱”呢？

银行理财经理建议，可将其中的20-30万资金存成两年或三年期定期，锁定当前较高的稳定利息收入；10-20万的资金购买稳健产品或信贷类理财，期限灵活，从7天至1年不等；同时，再配置5-10万左右债券型基金或理财产品，以分享当前债券市场行情。

此外，考虑到避税、财富积累和传承等问题，建议在资产配置中加入适量分红型或万能型保险。

(新华)

光大银行推出企业法人保证保险贷款

近年来，社会各界对小微企业资金问题的关注度不断上升，小微企业“融资难、担保难”的现象已经成为阻碍实体经济发展的绊脚石。

近期，该行创新推出“企业法人保证保险贷款”，在产品设计方面引入平安财产保险股份有限公司小微型企业贷款保证保险担保方式，打破贷款业务传统担保模式，无须客户提供抵、质押物或第三方保证担保。

笔者从光大银行获悉，该款产品的最大亮点是担保方式灵活，无需抵押、质押，即小微企业不需要提供任何抵押物，由平安产险提供保险替代传统的担保模式。

传统担保模式认为抵押担保是最安全的，倾向于以抵押担保方式发放贷款。然而小微企业经营规模小，资产比较少，缺乏银行认可的可用于抵押质押的固定资产或金融资产。光大银行破除传

统上抵押物依赖的做法，通过产品创新解决了银行的放贷标准与小微企业实际状况不相匹配的难题，极大地满足了小微企业发展的资金流动性需要。

在业务操作流程上，光大银行采用“信贷工厂”运营模式，实现操作流程标准化、集约化和电子化，客户从贷款申请到贷款发放的处理时效已大大提高，原则上不超过3个工作日。该产品

不仅贷款流程简便，贷款成本低，且贷款额度能够极大满足了客户的需求，真正解决了小微企业“短、频、急”的融资难题。

目前，该产品已于2012年3月底率先在上海、广州、苏州、青岛、福州、昆明同时上线，并将逐步向全国拓展。



“信为本、孝为先” 中信银行敬老爱老公益计划在京启动

7月10日，中信银行敬老爱老公益计划在京启动。此次活动的主题为“信为本、孝为先”，由中信银行与《21世纪经济报道》联合主办，由全国老龄工作委员会办公室为指导单位。

随着老年人口的快速增长，我国正加速进入老龄社会。根据最新预测，到2013年我国老年人口将超过2亿，2026年将超过3亿，2037年将超过4亿，2050年前后将达到峰值4.8亿，占总人口的比例将超过34%，其中80岁以上高龄老人将达到1.18亿。在人口老龄化日益成为严峻的社会问题的今天，从某种角度而言老年人比任何一个社会群体都更需要全社会的关

爱，让老年人老有所养、让老年人活得有尊严而无后顾之忧需要包括金融机构在内的全社会共同努力。

作为一家股份制商业银行，中信银行在肩负着向社会公众提供高质量综合金融服务这一重任的同时，将敬老、爱老作为履行企业社会责任的突破口，一直以来在老年公益事业领域孜孜以求，实现着一家金融机构的社会价值。

据中信银行介绍，“信为本、孝为先”，即做事要以信为本，做人应以孝为先。中国自古便是以“信”为本，以“孝”为先的国家。“信”是人与人之间交往的基本信条，古语有“民无信不立”，以强调信

的重要性。而“孝”自古就是评判一个人品德的重要标准，是中华民族的传统美德，在经济繁荣的现代社会仍需大力传承。中信银行敬老爱老公益计划旨在为生活在社区、养老院和敬老院中的老人提供公益性质的关爱、慰问和娱乐类活动，力图提高老年人的晚年生活质量，将敬老、爱老的口号落到实处。

据悉，自启动仪式之日起，中信银行敬老爱老公益计划将在全国25个分行所在城市开展走进养老院和敬老院，看望慰问老人，并为他们带去生活必需品，举办相关敬老、爱

老活动。此外，中信银行还将紧密结合老年人银行业务的特点，切实满足老年人实际需求，在今年举行活动的25家分行营业厅率先启用优先为老年人服务的营业窗口，力争成为全国首家最大范围内开设优先服务老年人营业窗口的商业银行。这项惠及全国老年人的举措还将持续向其他城市延展。同时，中信银行还将积极参加全国老龄工作委员会牵头举办的“全国敬老月”活动，对敬老爱老事业给予大力支持。



银政联手服务中小企业 交通银行日照分行开业

2012年7月16日，交通银行日照分行正式开业。当天，交通银行山东省分行分别与日照市政府和日照港签订了战略合作协议；银、政联手共同扶持中小企业良性发展。

通银行全牌照，广覆盖金融服务特色，该行与日照市政府签订了中小企业金融服务战略合作协议，银、政联手共同扶持中小企业良性发展。

黄金买卖 双向交易 资讯丰富 交易有礼

中国银行济南分行“黄金宝”业务是指个人客户通过柜面服务人员或其他电子金融服务方式，进行的不可透支的美元对外币金、人民币对本币金的交易，也称“纸黄金”交易。现可以通过存入超过建仓货币名义金额的交易保证金后，实现做多与做空双向选择。

☆黄金宝—双向宝

产品适用客户：凡持有有效身份证件，拥有完全民事行为能力能力的个人，均可进行黄金交易。

产品优势：

1、支持多种交易方式：除即时交易外，提供多种委托挂单交易方式，包括获利委托、止损委托、以及“二选一”委托、追加委托、连环委托方式等，帮助投资者更好地把握国际汇市瞬息万变的行情。

☆提供资讯 交易有礼

现在起到中国银行济南任一点开通黄金宝交易并叙做交易的客户均可得到精美宣传品一份。同时可免费获取每日资讯。

详情咨询中国银行各网点或致电86995023

