



做好理财变“财女”

“男主外，女主内”是我们的一个传统。如今，“她”在家庭理财中，已经不单单是半边天。一项调查显示，大约78%的女性在家庭理财中扮演着“决策”或“实际操作”的角色。女性理财就成为了家庭理财的重中之重。那么，女性理财有什么特点？什么阶段的女性又该如何来制订自己的理财计划呢？看看业内人士的支招。

■ 记者 邹传科

20~30岁：基金投资+意外保障险

共同特征：这类阶段的女性，工作年限不长，收入不太稳定，但消费意识较强，常常从“刷卡族”变成“月光族”。

理财支招：中信银行胜利路支行理财师方莹莹分析，这个年龄段的女性应稳定自己的储蓄率，树立良好的储蓄习惯，合理支出。要充分利用银行卡的电子银行管理和电子记账软件，可在一定程度上避免随意支出的不良习

惯。此外，银行的零存整取储蓄存款功能、定期开放式基金，以及每天计息的货币基金、无固定期限的理财产品，都可以实现她们的储蓄计划。

这类女性可能还在读书，或刚刚参加工作，收入相对较低。可以尝试以货币基金投资为主基金定投为辅。在定投方面要量力而行，每月定投资金不要超过总资金的30%。

30~40岁：货币基金+重疾保障

共同特征：这一类女性也是家中的“半边天”。主要特点是负债比例高，房贷、车贷等消费高，资金使用频繁。

理财支招：农行明珠广场支行理财师祝春表示，这个阶段，家庭理财比较重要，理财重点应放在合理安排家庭建设的费用支出上。如果贷款多，那么首先就是要留存足够的现金偿还各种贷款。不建议太长期的投资，可以选择

货币型基金或银行三个月至六个月的定期存款，或者购买周期更短的理财产品。如果资金积累较多时，可以选择一些偏股型基金及股票等获得更高回报。不过，投资都存在风险，请谨慎“入圈”。

“此阶段女性还需要建立家庭的保险保障。按照夫妻双方的账务来确定合适的保障额度，首选定期寿险和重大疾病险。”祝春建议。

40~50岁：子女教育基金+自身风险

共同特征：随着人生进入不同阶段，理财的策略和方式也要跟着改变。这个时期的女性都会有一定的积蓄，子女则是她们关心的重心。如何让资产增值，为家庭资产保驾护航，让孩子有更好的学习环境则是她们的关键任务。她们，如何打理好家庭财富的“金字塔”？

理财支招：理财师称，中年时期随着孩子出生，家庭理财进入稳定期。最大开支就是子女

教育费用和保健医疗费等，而如何为孩子积累教育基金则成为家庭理财的主要目标。

这时候，女性投资者在加大股票投资的同时，可选择配置债券、银行理财产品等较为稳健的金融产品。

父母可以根据经验购买基金类产品，作为子女教育基金，保险类的应偏重于分红教育型的。而女性自己也要加强自身保障险种。

50岁以后：财富积累+养老储备

共同特征：步入这个时期，孩子也长大了，女性这时候应该更好地享受生活。她们，该如何为自己的养老做好储备计划？

理财支招：理财师称，步入中老年的女性家庭生命周期已经到了暮年，儿女皆有各自的事业家庭。这时候，更适合财富积累，保证手上有足够的现金。财产投资“稳”字当先，需要做到安全保本保值实现充分的流动性，建议降低定期储蓄率增持货币市场基金，既可以实现一定的收益性，又满足了流动性和安全性考虑到资产传承的需要。

另外，考虑最多的就是为养老做好储备，可以通过社保+商保基金国债养老金来存储一笔养老金，并且这笔钱要保证是不能动的。



中信银行发布2014年年报

去年实现净利润407亿元

3月20日晚间，中信银行股份有限公司（[中信银行]上海证券交易所代码：601998；香港联合交易所代码：0998）公布了2014年年度业绩报告。报告显示，2014年面对复杂严峻的国内外经济形势，以及激烈的行业竞争，中信银行制定战略推进改革，强化风险控制，实现了总体平稳、健康的发展。

业务规模稳步增长，资产质量总体可控

2014年，中信银行坚持既定的发展战略，业务规模稳步增长。报告期末，中信银行集团资产总额达41,388.15亿元，比上年末增长13.67%；客户贷款总额21,879.08亿元，比上年末增长12.71%；客户存款总额28,495.74亿元，比上年末增长7.46%。

2014年，中信银行经营效益保持稳定。报告期内，中信银行集团实现归属本行股东的净利润406.92亿元，同比增长3.87%；拨备前利润782.47亿元，同比

增长21.33%；实现利息净收入947.41亿元，同比增长10.57%；实现非利息净收入299.75亿元，同比增长58.85%。

在银行业资产质量普遍下降的背景下，中信银行采用提升风险处置能力等方式，积极应对市场波动，有效保证了业务的健康发展，资产质量总体可控。报告期末，中信银行集团不良贷款余额284.54亿元，不良贷款率1.30%，拨备覆盖率181.26%。截至报告期末，中信银行集团各级资本充足率均达到监管要求。

公司金融保持优势，电商供应链成亮点

2014年，中信银行公司金融业务加快经营转型，实现持续快速协调的发展。报告期内，中信银行实现公司金融营业收入626.76亿元，在营业收入中占比达52.43%；公司金融非息收入50.68亿元，在非息收入中占比达18.01%。

截至报告期末，公司类存款客户数达35.57万户，比上年末增长3.98%；公司类存款余额22,455.36亿元，比上年末增长8.84%；公司贷款余额15,249.66亿

元，比上年末增长7.87%。

中信银行公司业务继续保持行业领先优势，现金管理、供应链金融等业务具备较强市场竞争力。截至报告期末，中信银行实现现金管理交易金额38.07万亿元，比上年增长34.46%；托管资产规模达35383.06亿元，比上年末增长72.9%，当年新增资产托管规模位居行业第三，并成为公募基金、券商资金托管规模增长最多的银行。

打造最佳客户体验银行，零售银行力推五大单品

2014年，中信银行全面启动零售战略二次转型，以建设最佳客户体验银行为目标，推出中信出国金融、手机银行、薪金煲、房贷贷和中信悦卡信用卡五大零售特色“大单品”，为客户提供全方位的大零售综合服务，实现零售业务可持续快速发展。

截至报告期末，该行个人客户数量达4475.60万人，比上年末增长16.32%；个人客户管理资产规模9118.67亿元，比上年末增长25.77%。实现零售金融营业收入237.88亿元，

占全行营业收入的19.90%。

“薪金煲”已成为业内领先的现金管理工具，截至报告期末，业务规模突破200亿元；手机银行实现超级客户体验，截至报告期末，手机银行客户数达645.24万户，比上年末增长88.73%；信用卡业务加强互联网金融跨界合作，业绩增长显著，截至报告期末，累计发卡达2459.6万张，比上年末增长18.37%；报告期内实现信用卡业务收入132.90亿元，比上年末增长49.62%。

金融市场业务强化创新，多个领域摘得首单成绩

2014年，中信银行金融市场业务积极加强与资本市场、货币市场、国际金融市场联动，把握国内利率市场化和汇率市场化改革机遇，强化产品创新和资产管理，取得了较好业绩。

该行积极参与银行间市场交易、履行做市商职责，继续保持了在银行间市场的领先地位。发行了市场首只市政

类债券——项目收益票据和首只创投债；成为首家为财政部政府与社会资本合作（PPP模式）示范项目提供融资的商业银行。

中信银行在2014年英国《银行家》世界1000家银行排名中，一级资本全球排名第37位，较去年上升了10位；总资产全球排名第48位，较去年上升了9位。