

## 理财提醒

## 理财产品面临“重锤” 收益率难再升

银监会日前下发通知,要求全面开展金融机构自查与监察检查,而重点排查对象就集中在理财和票据等领域。尽管最新的监管条例还未正式落地,而就在当前监管趋紧的态势下,“最严监管”的出台也已是“箭在弦上”。当“一大波”监管袭来,各方利益将何去何从,理财产品又将受何影响无疑成为各方关注的焦点。



资管业务监管趋严的大气候下,时隔近两年,银行理财业务监管文件征求意见又迎来重启。之所以重启,正是早在2014年12月,银监会就下发了《商业银行理财业务监督管理办法(征求意见稿)》,对银行理财业务做出了较为全面和详细的规定,目的在于化解银行理财业务潜在风险。

而银监会于本月所提出的新版征求意见稿则是在2014年征求意见稿基础上,已初步形成了新的银行理财业务监督管理办法征求意见稿,并召集部分银行进行讨论。

北京银联信银行业观察家钟家勇在接受《中国产经新闻》记者采访时指出:“就目前来看,新版本调整较多,且更为严厉,尤其是对银行理财实现分类管理和禁止分级理财产品,与旧版征求意见稿差别较大。”

对于为何在此时加强对理财市场的监管,钟家勇指出:“近两年来,资管行业发生了较大变化,金融混业趋势下,资金通道丛生,边界模糊,而监管层的共识逐渐明朗,去影子银行、去通道,加强表外监管,是为愈发明确的大方向;而此前银行理财的热门话题,银行理财子公司的设立和推进,则明显地退出了核心问题圈。”

与此同时,伴随着理财产品的快速膨胀,相关风险点也在不断积聚。

数据显示,截至2015年,银行理财产品余额达23.50万亿元,同比增长56.46%。根据中金公司研究部银行组估计,目前中国理财产品余额约为25.4万亿元,自2015年1月起增长了约10万亿元,同时,银行对非银金融机构的融出也增加了约12万亿元至23.9万亿元。

中金公司分析师易虹对媒体表示,“虽然目前理财产品的预期收益率仍然高于长期可持续的水平,但期限错配问题也比较严重。”

根据资料显示,理财产品的预期收益率已经从2015年初的5.5%水平下降到目前的3.9%左右,但仍然高于无风险利率和AAA级企业债收益率等。

近期金融监管趋严的背景下,银行理财新规相比2014年的办法明显更加严格,分类化的银行理财管理和投资限制,投资非标准化资产和权益比重的下降,会在一定程度上导致收益率趋于下降。

业内人士分析,在新规落实后,由于目前普遍存在的用“非标”资产配置拉高收益的现象将减少,因此银行理财产品的整体收益可能下降,而投资者在购买“非标”投资产品时可能更有保障。

大连农商银行某高层管理者在接受记者采访时表示,新规对银行理财产品所起到的影响也相对不同。其中,保本类产品影响较小,对非保本类理财产品的收益率将产生较大冲击。“非保本浮动收益型银行理财产品是指银行根据约定条件和实际投资情况,向客户支付收益,但不保证本金安全,投资者需承担投资风险。”

“若征求意见稿出台,未来银行理财产品将出现分化”。上述高层管理者指出,在银行理财收益率整体下滑的大趋势下,一部分理财产品收益将越来越趋近于定期存款,另一部分则向净值型理财产品方向发展,而净值型产品可能会与目前的债券基金相类似。 东方

## 理财信息

## 80后如何玩转信用卡

在中国,80后是非常特殊的一代人,起着承上启下的作用,而在面对一些新事物的时候也是这样,比如说使用信用卡,80后既不像70后一样保守,又不像90后一样随便,他们有着自己的特点,下面就来和笔者一起看看80后是如何玩转信用卡的。

## 1. 信用卡额度并非越高越好

大部分人都希望信用卡额度越高越好,但事实并非如此。一部分人有了高额度信用卡后,尽情挥霍却无力偿还,一不小心就变卡奴,所以,额度并不是越高越好,与自己消费能力匹配即可。

## 2. 信用卡数量2—3张即可

信用卡数量并非越多越好,有时因刷卡次数较少而被收年费,有时忘记还款日期容易造成逾期,有时额度记不清把信用卡刷爆了还得交超限费。因此,建议办理2—3张信用卡,足以满足日常生活所需。

## 3. 信用卡额度范围内要多刷

每张信用卡都有额度,在这个最大限制内尽可能多刷卡。不仅能够享受超长免息期,还能累积信用,为今后信用卡提额做好准备工作。

## 4. 信用卡免息期巧利用

信用卡最长免息期可达56天,平时消费用信用卡,把还信用卡账单的钱存起来赚利息/买短期银行理财,长此以往收益也是不少! 杨晓春

## 理财攻略

## 当前买房好不好? 问自己3个问题

当你找到了适合自己的房子,并迫不及待地准备签署合同买下它。请别这么快决定购买! 因为,买房是一个巨大的投资,也是一个长期的投资。资深理财师表示在决定签署房产合同之前,建议大家需要自问三个问题:

## 1. 现在买房与你的理财目标一致吗?

理财目标,对每个人来说都是必须有的。对于一些人来说,买一个梦想中的家可能是一个重中之重的理财目标;对于有些人,可能孩子的教育更重要;而对于其他人,储备足够的钱退休,可能就是首要的理财目标。

所以,问题是“你的理财目标是什么?”“现在买房与你的理财目标一致吗?”分析问题,然后解决问题。

你可以问自己这样的问题:

如果我的爱人或我失去了工作,我是否有足够的储备金来支付这笔买房费用? 如果我购买这个房子,我还有足够的钱给我的孩子上学吗? 现在买房,这是否对我的退休计划有影响? 答案不确定怎么办?

如果你不知道或者对这些问题的答案不确定,嘉丰瑞德资深理财师的建议是,你先不要着急买房签合同,需要重新考虑一下。

## 2. 现在买房,你能负担得起吗?

建议你最好在寻找房子之前就想到这个问题,现在买房,经济方面自己也得有一定的承受能力。最起码,以下三个因素需要你重点弄清楚:

首先,你是否有足够的资金支付房产首付。

买房,一般需要先支付30%的首付款,就算是通过一些网络借贷平台进行贷款,但是贷款利息高出银行贷款数倍,会让你陷入不利的贷款条件中,嘉丰瑞德理财师不建议这样做。

另外,还有房产交易的各种税费等,比如房产中介费,印花税,权证印花税,物业管理费等等,根据你所购买的房产类型来缴纳这些费用。

这些前期费用,你都能负担得起吗? 你真的都准备

好了吗?

其次,确保有足够、可持续的资金维持家庭日常生活开支。有了房子,就会有很多的费用,如房屋保养、物业管理费等,因为这些肯定会改变家庭的预算。

理财师建议,对于家庭的相关费用细目和预算可用Excel罗列出来。预算准备就绪,接着再看看自己目前的收入来源是否稳定,又是否能为你做的预期提供充足的现金流。

最后,分析一下如何稳定家庭的收入来源,如果答案是肯定的,那就不要担心了。

第三,检查你的信用记录,个人信用报告,主要记录了你过去的消费贷款状况,尤其是信用卡支付,是否准时偿还了贷款。如果买房需要向银行贷款,你的个人信用报告会被要求审查的。

因此,在你买房之前,建议也要检查一下自己的个人信用情况,看看是否有不良记录,或是否可以让其恢复好的信用,便于更好地贷款。

## 3. 怎样买房能减少税费,减少买房压力呢?

比如你可以先选择,面积小些的房产,缴纳的税费相对来说会少些。

倘若你买房只是为了做投资,又嫌买房交易流程的麻烦,更为担心的是未来房产泡沫的风险,理财师建议你也可以关注一些实体项目类房产投资计划,一年百分之十左右的固定收益,同样可以达到财富增值的目的。如果你不能完全回答以上这些问题,你可以做更多准备工作或寻求专业财富管理机构帮忙。总之,买房不可以情绪化,不考虑财务后果,不要仓促决定。退一步,仔细分析,并作出明智的决定。 杨晓春

## 理财关注

## 3个小技巧让你既省钱 又不影响生活质量

现在很多人都在抱怨“钱不够”,原因主要有两点:一方面,自己本身就赚不多;另一方面,就是自己花钱从不打“草稿”,省不下钱。或许会有人说,工作本就为了生活,就算赚了不多,也不能因省钱而降低生活质量。

于是,钱永远不够。那如何才能能在省钱的同时又不影响生活质量呢? 理财师给出了以下3个技巧。

## 巧用联名信用卡

现在有不少银行会与一些商场、机场或是网站等进行合作,共同推出信用卡。这些联名信用卡不仅能使持卡人获得和普通信用卡无异的刷卡消费功能,还能享受到对应商场或是网站等提供的一定比例的折扣、增值服务等,可获双重积分。这就表示,拥有一张合适的联名信用卡能省去不少购物成本。不过,对于一些消费狂人来说,如果想省钱,那这样的联名信用卡还是免了,用普通的借记卡更好。

## 购买生活用品重质量

家电、衣服等生活用品是我们平时会经常用到的,用得频率越高,那对他们的消耗也就越快。所以,在购买此类商品时,我们更应注重质量,减少购买频率,并达到长期的省钱效果。

## 记账并善用结余零钱

记账可以掌握自己的消费习惯,知道自己每月的支出范围和结余金额,便于自己提前规划这部分资金,达到“钱生钱”的效果。

或许每月的结余可能并不多,但嘉丰瑞德的理财师表示,如果将这部分钱存起来,积少成多并根据具体资金量做点投资理财,比如少的时候放在货币基金中,等累积到一定金额就配置稳利精选组合投资计划等产品,不仅能获得更多收益,也能更好地提高生活质量。 中财