

上半年理财首次突破5万亿元

近期,金融机构陆续发布了中期业绩,从中折射出不少理财投资新变化。今年上半年,市场资金面相对趋紧,银行理财产品收益也水涨船高,因此,这类理财产品成为百姓投资的热门领域。数据显示,6月末银行理财产品平均预期收益率由去年10月的3.65%攀升至4.4%,6月银行理财预期收益率在5%以上的产品就多达1934款。



上半年货币基金规模首次突破5万亿元,收益率整体上扬。数据显示,6月末,货币基金7日年化收益率平均为4.32%。伴随理财资金的大量进入,部分银行和基金公司获得了可观的增长和收益。中报显示,上半年,光大银行零售理财资金增长753.96亿元,增幅20.76%;平安银行理财业务手续费收入为22.4亿元,同比增幅达到7.51%;凭借余额宝大幅增长的天弘基金,上半年收入达到40.13亿元,净利润近11亿元,创基金公司半年盈利纪录。

专家表示,上半年各类银行理财产品收益率明显上涨,得益于货币市场利率水平整体上升。数据显示,上半年金融市场价格中枢整体上扬,6月末Shibor一年期利率由年初的3.38%左右攀升至约4.42%。

不过,7月份以来,央行通过多种工具释放流动性,资金价格有所回落。

“近期购买的银行理财产品收益远不如6月份。那时候多家股份制银行的理财收益率大都超过5%,个别的甚至超过6%,眼下都跌到5%以下了。”一位市场人士表示。

融360分析师刘银平分析认为,虽然银行理财和基金产品收益率近期有所回调,但市场流动性仍整体偏紧,理财产品收益率未来仍有走高的可能,投资者可关注。

上半年,在银行理财收益不断攀升之际,产品规模增速却在放缓。究其原因,主要是监管部门

加大了对金融乱象的治理,而每一次监管通常伴随着市场波动,影响老百姓的投资行为。

“前几年,银行理财规模的复合增长率在50%左右,但随着今年监管趋严,银行理财规模增速开始明显放缓,原来被视为‘香饽饽’的同业理财、通道业务等变得让人避之唯恐不及。”一家股份制银行人士说。

针对资金空转等问题,监管部门把理财作为治理银行业市场乱象的“牛鼻子”之一,今年3、4月份以来开展了专项治理,要求金融机构对标、整改。据银监会审慎规制局局长肖远企介绍,开展综合治理以来,银行业金融机构理财产品余额累计减少1.9万亿元,6月末理财产品余额28.4万亿元,同比增速降至个位数,较去年同期大幅度下降35个百分点。

多家银行的中报也反映出这一趋势。6月末,中信银行理财规模较上年末微增不到1%,手续费收入同比仅增1%;招商银行受托理财收入达到62.39亿元,同比下降37%。与此同时,证监会也频频出手严控理财产品背后的各种风险。3月底,公募基金流动性风险新规对外征求意见,对委外定制基金设立进行约束和规范。

业内人士认为,严格的监管政策之下,银行的高风险、高收益投资行为将受到限制。长期来看,更多的理财资金将流向低收益、低风险领域。

在房地产调控、金融监管趋严的背景下,投资理财领域也出现另一个新动向,一些资金开始流向个别监管模糊地带,比特币等“另类投资”开始兴起。业内人士称,高收益背后是高风险,百姓投资需谨慎。

今年以来,央行多次对主要的比特币交易平台开展现场检查,发现不少交易平台存在操控市场、虚假交易、缺乏第三方存管等问题。

“投资者应在正规金融机构的帮助下,梳理自己的投资目标、风险偏好、资金配置周期,建立符合自己特点的资产配置方案。”工行个人金融部总经理宋建华说。

■ 吴雨

理财提醒



信用卡分期可能正在吸走你的钱

信用卡,已成为了很多人生活中的一部分,对于信用卡分期业务,多数信用卡持有者也不陌生,主要有现金分期、账单分期、汽车分期等。

为了推广分期业务,有不少银行会推出低利息、送积分等优惠活动,还称分期业务申请便捷、还款轻松,甚至有银行将分期业务与理财捆绑在一个栏目,直接表述为“账单分期助您理财”。那分期业务真的有那么好吗?答案可能是未必。

年化费率或超20%

在分期业务中,现金分期受到不少人的青睐,因为先取现后消费的模式让大家觉得非常方便,且无需抵押和担保,比贷款容易。但分期业务需要支付手续费,现金分期的手续费率又如何?

如果以每期手续费率0.75%计算,申请2万元现金借款,分12期偿还,则每期手续费=分期总金额×每期手续费率,即20000元×0.75%=150元,合计手续费为1800元,每月应还款额为1817元。乍看之下,将上述收费标准进行折算,年化手续费率在9%左右,但实际费率可不止于此。因为分期付款的手续费是按照期初分期总金额乘以一定的费率系数来计算的,并不是按照每月剩余的贷款额度来计算。所以,20000元的贷款额度,在逐月递减的情况下,月均的资金占用约为10833元,而实际的年化手续费率为1800/10833=16.6%。

尽管不同银行以及不同期限的现金分期业务手续费标准不尽一致,但通常相差并不悬殊。另据了解,信用卡账单分期的手续费与现金分期业务在较短期限产品上几乎差不多,中长期的费率大多略低于现金分期业务。

事实上,16.6%并非最高的,据有关媒体测算,考虑到资金实际占用因素,信用卡分期手续费年化费率最高接近甚至可能超过20%,约60倍于活期存款利率,13倍于一年期存款基准利率,4倍于房贷利率,且足以媲美大型P2P平台的网贷借款利率。

慎用信用卡分期

或许很多人都不曾想到信用卡分期的手续费率会那么高,那如果提前还款能不能少还一点?

理财师表示,提前还款能不能省手续费其实得看各大银行的规定。现在很多银行在信用卡分期付款服务方面的规定是,若持卡人申请提前清偿未偿付的分期余额,经银行核准后,持卡人必须一次性支付未偿付的分期余额及手续费。也就是说,在这种情况下,提前还款是没有任何意义的,并不能免收剩余手续费。

此外,不同银行对手续费的收取方式也有不同,有的是以月手续费的方式平均每期收取,另一种则是在缴付首期款时一次性收取。在同等月费率的情况下,后者不如前者来得划算,且后种方式会让用户在初期承担较大的资金压力。

理财师还表示,对于银行推出的优惠活动也要多留个心眼,银行很可能是在推销分期付款业务,或是所推的分期业务有别于传统分期业务,此种分期业务风险更高,要求的手续费率也更高。

另外,分期业务和理财的关联度并不大,所谓账单分期助您理财之类的宣传语,大家也就听过即可。理财,还是要用自己的闲置资金,并配置合规的理财产品,更为安全稳健。

在高昂的手续费率之下,建议大家谨慎申请信用卡分期,尤其对收入不多的年轻人来说,虽然每月还款额看似不高,但分期业务正在无形中吸走你更多的钱。

■ 嘉丰瑞德

理财规划

没钱的原因,你中了几个?

每月领完工资可能都没热就所剩无几了,房租、还信用卡用去了一大半;每次想来场说走就走的旅行时,却发现自己只能想想,根本没钱出去……这些,已经成为了很多人的真实写照。总结成两个字就是:没钱!虽然知道自己没钱,但有没有想过为什么会没钱?小编总结了以下几点原因,大家看看自己中了没。

1、习惯性地用信用卡消费

信用卡刷起来是很方便,但刷信用卡也会让人上瘾。很多人无论买什么都刷信用卡,虽然能看到自己消费了多少,但并不能看到存款在减少,只有等到还款的那天,才会发现心在“滴血”。

所以,不要让刷信用卡成为一种习惯,也不要再用信用卡的同时,还用花呗等工具,这样只会让自己花钱越来越不节制。

2、从不制定预算

资深理财师表示,制定预算是为了让自己有个消费的参考标准,督促自己量入为出。但很多人从来从不制定预算,没有了参考,花钱时也就不会多加考虑,想花就花,增大了超支的可能性。

3、经常有额外的支出

所谓的额外支出,就是这些支出根本不在自己的预算内,或者说此前没想过要花这些钱。

但市场上诱惑实在太多,你可能一冲动就花了更多的钱。有时这其中的每一笔支出看上去不多,不过经常有额外支出,就会积少成多,肯定存不下多少钱来。

4、没有存款目标

之所以会没钱,有个很重要的原因就是没存款目标。如果设定了存款目标,那自己每月都会



固定存一笔钱下来,努力达成该目标。

而没有存款目标,要将钱存下是很困难的。所以,嘉丰瑞德的理财师建议大家利用起一个公式——“支出=收入-储蓄”,让自己的钱慢慢积累变多。

5、不会打理闲置资金

钱除了可以被用来买自己所需的东西外,还能“生”出更多的钱来。只不过,有些人并没有将钱的后一功能利用起来,将闲置资金都存在了银行。

6、赚得太少

对大部分人来说,赚得太少是没钱的根源。即便自己不乱花钱,仅是每月的必要开支,就会让自己的收入所剩无几。

如果要让自己的钱变多,就必须解决这个根源问题。建议大家多积累些工作经验,平时也要常充电,尽快提升个人能力,让自己更快升职加薪。

看完以上这些原因,大家中了几个? ■ 杨晓春