



进入2018年,很多人都期待“新年新气象”,特别是能够通过合理理财增加收入。为此,《第1金融街》记者梳理了2018年理财攻略,围绕理财安排、风险与收益控制、防范欺诈等内容进行重点介绍,让读者能够距离“小目标”更近一些。

现代快报/ZAKER南京记者 李喆 见习记者 郭韵

2018年理财攻略要做的事都在这

算一算去年的收支,预判今年支配需求

2017年虽然已经过去了,但盘算一下过去一年的收入与支出情况却很有必要,这将影响今年的理财决策和心理预期。

过去一年,在支出方面,还有哪些负债,比如房贷、车贷,或消费分期是否已经还清,还是要在今年继续列入支出项?在去年消费过程中,哪些属于必要支出,哪些属于冲动消费,总结一下,将对今年的消费习惯有一定的提醒作用。

在收入方面,个人工资及理财情况也要做一些归集,哪些是可用资金,哪些还处于理财、投

资阶段?比如有的购买了股票、基金等,是浮盈还是浮亏,算一算结余资金将有助于今年更好地理财规划,方便判断能否调动更多的资金进行合理安排,增加收益。

算好了去年的收支情况后,今年的必要性支出也需要考虑到位。买房买车偿还贷款,柴米油盐日常支出,自身学习镀金、子女教育等都是不小的开支;算好今年的花销情况,确认今年的收入预期,看看结余多少,再留一笔应急费用,剩下的就是今年的可支配收入了。

制定一个小目标,再规划一个大目标

根据过往收支情况,在积累理财经验的基础上,估测一个合理的收益预期也十分必要。比如2017年,多数银行理财产品预期年化收益率普遍突破5%,那么,2018年可以继续锁定在5%左右的收益预期。如果是追求更高的收益预期,比如超过10%的话,就需要尝试一定的高风险投资品种,比如投资股票、基金等,这不仅需要专业的知识储备,还要有一定的风险承受能力。

有银行理财规划师表示,理财目标的制定要符合个人、家庭实际,过大的目标,不容易实现,既会影响投资判断,又会产生达不到目标的挫败感;而过小的目标,太易实现,达不到制定理财规划的目的。此外,在理财途径

选择上,一定要选择自身熟悉的平台,比如银行、保险、证券公司、基金公司等,尽量选择有风险退出渠道的投资途径。去年底,一些互联网理财平台再次爆出操盘者“跑路”的消息,出现了资金难以追回的情况,诸如这样的高风险投资行为必须有所警惕。

每个人的理财目标千差万别,同一个人在不同阶段的理财目标也不相同。为此,个人在理财过程中可以制定多个小目标,逐步实现大目标。日前,记者在南京部分银行看到,一些银行趁着开年的好时候,推出了不少理财产品,有的是结构性存款组合,有的是“增利”计划,大多能够满足风险等级较低的投资者的理财需求。

实现目标的路上怎么少得了保障?

新年刚过,《第1金融街》就接到一位读者的咨询电话,询问如何购买全家的健康险。原来,这位读者有感于周围朋友的遭遇,很希望给自己和家人购买一份全年的健康险,他希望购买纯消费型的健康险,从而获得更多保障权益。

为此,记者也向业内人士进行了咨询。业内人士说,随着生活节奏的加快,越来越多的人意识到意外险、重疾险的重要性,对于家庭而言,需要一款能够保障个人,并惠及家庭成员,降低家庭整体风险的产品,很多保险公司也根据这一需求

推出了相应的产品,这些产品往往侧重于家庭成员可能发生的意外、重疾手术、自费药、住院补助等。

据了解,纯消费型保险产品往往具有保费低、保障高的特点,适合一些收入稳定的家庭进行配置,从而为家庭医疗减轻了一部分压力,有的全家健康险能够做到一张保单,全家共享保额,这里的“全家”可以是配偶及子女,或者自己和父母,一般不超过3人。需要提醒的是,此类保险要在家庭成员身体健康的基础上才能购买,一般拒绝“带病投保”。

理性消费,“薅羊毛”也要适度

理性的消费安排也是“生财”的重要途径,在购物、休闲、旅行的过程中,关注银行信用卡活动、网上购物平台活动将有助于节省不少开支。今年元旦,朱女士就使用信用卡积分兑换里程、里程换机票来了一趟日本游。

打开各大银行的APP,各类优惠信息不少,比如9元看电影、半价享美食、购物有返现、加油打九五折……上周末,92号汽油价格涨至6.96元/升,打

折之后一升能省0.35元。对于信用卡达人来说,积分兑换实物也颇受欢迎。记者在某银行的手机APP上看到,积分够多的话可以兑换家用电器、床上用品、水果零食等。

尽管信用卡、各种商促活动能够节省开支,但也刺激了消费冲动,因此,使用前也要合理规划,特别是要注意一些虚假消费诱惑,避免落入陷阱。此外,信用卡消费后记得及时还款,避免逾期生息。

保护好个人信息 谨防通讯诈骗

日前,“支付宝年度账单”被质疑泄露隐私,引发大众对个人信息安全的关注。在手机支付、扫码支付、移动支付服务愈加普及的情况下,如何保护好个人信息、树立防范意识,谨防通讯诈骗也成为一门“必修课”。

近日,王女士在某平台购买手机,准备使用该平台提供的分期支付功能,但在进行相关验证的时候发现,不仅要输入自己的身份证号码,是否已婚、婚后有无子女,以及家庭住址、办公地址、老公的姓名及联系方式,这让王女士感觉自己的信息完全暴露了,权衡利弊后,选择放弃了分期支付。

轻易泄露个人信息,无疑对资金安全造成巨大威胁。因此,业内人士建议,在需要使用个人信息进行消费分期、申请贷款的时候,一定要选择正规途径,避免个人信息被不法分子利用。一旦怀疑个人信息遭到泄露,要认真核对接收到的消息的真实性,如果是银行发来的,可以拨打银行的服务热线咨询,不能因为一时着急而轻信。

在预防通讯诈骗方面,除了提高自身判断力外,还要及时寻求帮助,可以向家人、朋友、银行柜员核实,或向警方求助。

8家上市银行发布业绩预告,资产质量受关注

1月15日晚间,兴业银行、吴江银行发布了2017年度业绩快报,截至日前,已发布业绩快报的A股上市银行共有6家,另有两家银行此前发布了全年业绩预告。

现代快报/ZAKER南京记者 吴双 见习记者 郭韵

6家上市银行业绩快报概况

银行简称	营业收入(亿元)	同比增幅	净利润(亿元)	同比增幅	期末不良率	较期初变动
常熟银行	49.48	10.57%	12.67	21.71%	1.14%	-0.26%
吴江银行	27.16	17.78%	7.31	12.46%	1.62%	-0.16%
无锡银行	28.57	13.29%	10.01	12.13%	1.37%	-0.02%
兴业银行	1400.81	-10.81%	573.71	6.54%	1.59%	-0.06%
江阴银行	25.05	1.46%	8.1	4.11%	2.39%	-0.02%
浦发银行	1686.19	4.87%	542.4	2.15%	2.14%	0.25%

根据公开资料进行整理

业绩快报显示,兴业银行全年实现利润总额650.46亿元,同比增长1.75%;归属于母公司股东的净利润573.71亿元,同比增长6.54%。2017年末,兴业银行资产总额64191.89亿元,较期初增长5.48%。公司不良贷款比率1.59%,较期初下降0.06个百分点。

本月初,兴业银行在回答投资者提问的时候,介绍了该行业务特点。兴业银行说,相较于同类型银行而言,公司的金融市场业务比重相对较高,这是公司一直以来的业务特点。面对新的监管要求和市场环境变化,公司积极推进机构改革,调整资产负债结构。特别是2017年初以来,公司在传统核心负债提升上取得了明显成效,是同类型银行中,传统存款增量与增幅最大的银行之一。下一步,公司仍将紧紧围绕银行业发展趋势,及时调整优

化经营策略,着力打造“结算型”“投资型”“交易型”银行,力争让资本更轻、经营效率更高。

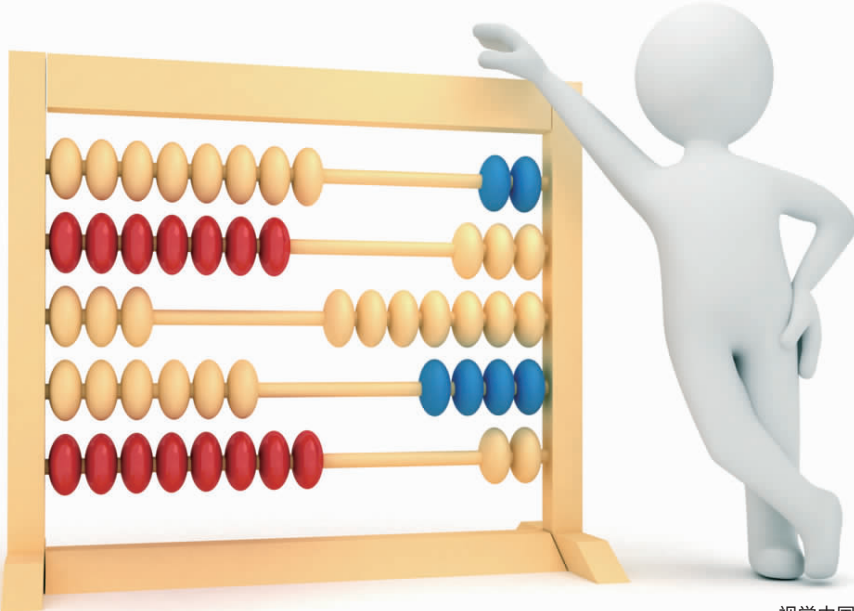
已预告银行中,浦发银行不良贷款率有所上升。数据显示,浦发银行2017年度实现营业收入1686.19亿元,同比增加78.27亿元,增幅4.87%;归属于母公司股东的净利润542.40亿元,同比增长2.15%。截至2017年末,浦发银行不良贷款率为2.14%,较期初上升0.25个百分点。不过,环比来看,全年不良贷款率较去年三季度末下降了0.21个百分点,有分析认为,这是该行在去年四季度核销了大量不良贷款所致。

去年11月,浦发银行在谈及不良贷款时表示,受外部环境的影响,社会整体信用风险仍继续上升,公司不良贷款呈上升态势;同时,公司主动加大风险处置力度,拨备覆盖率有所下降。后续

公司将持续加强对风险的主动管理能力,相信2017年末资产质量将得到有效控制。

发布全年业绩预告的上市银行分别是宁波银行、张家港行,均为去年三季度发布中进行的披露。其中,宁波银行预计去年净利润增幅为10%至20%,张家港行预计去年净利润增幅为5%至15%。

上周六,银监会发布《关于进一步深化整治银行业市场乱象的通知》,明确2018年重点整治公司治理不健全、违反宏观调控政策、影子银行和交叉金融产品风险、侵害金融消费者权益、利益输送、违法违规展业、案件与操作风险、行业廉洁风险等8大方面。分析人士认为,此举将进一步推进金融体系去杠杆、堵住影子银行风险口子,并有助于银行资产质量的改善。



视觉中国 供图