

# 春节后银行理财收益

## 小幅下降

### 预期收益率高的产品未必让你赚钱多

经过春节的空档期以后,投资者理财需求增加,近期银行发行理财产品的节奏有加快的趋势。由于节后市场流动性相对宽松,所以银行理财产品与互联网理财产品的收益率有所下降。不过业内人士认为,2018年货币市场政策整体上还是偏紧的,从长期来看,今年利率走高的概率较大,所以理财产品收益下降的空间不大,银行理财收益率可能会延续2017年的上涨趋势。

#### 3到6个月的理财产品收益率下降明显

融360监测的数据显示,上周理财产品平均预期年化收益率为4.88%,较前一周下降了0.05个百分点。3-6个月理财产品收益下滑最明显,平均收益率下降了0.06个百分点,拖累整体理财收益走低。与春节前相比,其他期限理财产品平均收益变动不大。

从不同收益类型来看,上周保证收益类理财产品287款,平均预期收益率为4.30%,保本浮动收益类理财产品829款,平均预期收益率为4.39%,非保本浮动收益类理财产品2071款,平均预期收益率为5.16%。

业内人士透露说,目前一些银行积极发售结构性存款,一方面在监管之下保本理财发行受限,银行需要转型,另一方面银行存款利率较低,揽储压力加大,因此希望通过发行收益更高的结构性存款来吸引投资者。不过需要提醒的是,结构性存款本质上属于理财产品,有保本的也有不保本的,风险比普通定期存款要大很多。

#### 互联网宝宝大部分收益仍在4%以上

上周,74只互联网宝宝产品的平均七日年化收益率为4.22%,比春节前一周下降了0.07个百分点。从不同销售平台来看,上周第三方支付平台的宝宝平均七日年化收益率为4.34%,平均万份收益为1.1650,在各系宝宝中排名领先,银行系宝宝次之,平均七日年化收益率为4.23%,代销系和基金系宝宝平均七日年化收益率均为4.17%,并列第三。

虽然收益小幅下滑,但大部分宝宝的收益率仍超过4%。平均七日年化收益率在4%-5%之间的宝宝有62只,3%-4%之间的宝宝有12只。上周余额宝的平均七日年化收益率为4.10%,在全部74只宝宝中位列61名。收益排名的靠后似乎没有影响余额宝的热度,在2月初再次限购之后,余额宝近期每天都处于抢购状态,每天早上9点开售,很快额度就卖光了。抢不到余额宝的投资者大可以把眼光放到别的宝宝身上,减少资金站岗带来收益损失。

#### 预期收益率高的产品未必让你赚钱多

理财产品的收益率是投资者较为看重的环节。但是预期收益率与实际到手的收益率并不一定会画等号。

以理财产品发行量和到期量都比较多的1月份为例,据融360的数据,1月份共有14233款理财产品到期,6444款产品披露了实际到期收益率,共321款产品未达到预期最高收益率,其中结构性理财产品134款,非结构性理财产品187款,结构性产品未达到预期最高收益率的比例为35.92%,非结构性产品未达到预期最高收益率的比例为3.23%。

1月份到期的理财产品中,结构性理财产品的平均到期收益率为4.06%,非结构性理财产品的平均到期收益率为4.56%。

由此可以看出,虽然结构性理财产品的预期最高收益率相对高,动辄就能达到6%以上,甚至10%以上,但能达到预期最高收益率的概率只有一半,而且结构性理财产品的平均到期收益率要低于非结构性理财。

理财分析师建议大家在购买结构性理财的时候要谨慎,如果对产品的收益计算方式不了解,对市场趋势没有一定的判断力,建议还是不要买了。

记者 周静

#### 信用卡取现不再享受最低还款额待遇 多家银行修改取现还款规则

你最近使用信用卡取现了吗?如果有,那么一定要注意,近期多家银行修改了信用卡取现交易的还款规则,信用卡取现需要一次性全额还款了。也就是说,你透支取现的钱,下个还款日就要全额还清,并且加上手续费和利息。

据记者了解,春节前后,包括农行、华夏等在内的多家银行发布公告,调整了信用卡最低还款额规则,将信用卡透支转账、透支取现金额计入账单的最低还款额,也就意味着信用卡透支转账、透支取现金额不能再按照最低还款额还款了,需要在规定的还款日之前一次性还清。如果持卡人到期不能将当期信用卡取现(包括转账)金额全额还清,则算作逾期,会影响个人征信记录。

在此之前,国内银行信用卡最低还款额计算规则中有关信用卡取现(包括转账)部分的规定基本一致,均将信用卡取现(包括转账)金额的10%计入到最低还款额内,只要持卡人在到期还款日之前按照最低还款额还款即不算逾期。

各家银行为何纷纷调整信用卡取现还款标准呢?据了解,以往,各家银行对于信用卡预借现金的限制都较为严格,通常为信用卡额度的30%-50%,而每日的取现额度常常只有2000元。从2017年开始,预借现金和柜面取现额度都有所放开,大部分银行均将预借现金的额度提高到为50%,有的银行则规定每日取现的额度为1万元。银行方面表示,这次调整主要还是为了落实银监会下发的《中国银监会办公厅关于加强信用卡预借现金业务风险管理的通知》的规定。根据监管规定,“信用卡预借现金业务原则上不享受免息还款期或最低还款额待遇。持卡人确实需要对预借现金业务申请分期付款的,银行业金融机构应在重新评估持卡人信用状况和还款能力的基础上,签订业务合同,并在信用卡总授信额度中相应扣减该笔预借现金业务总金额”。

业内人士提醒消费者,即使不考虑一次性偿还带来的还款压力,信用卡透支取现的成本也并不低。信用卡取现只能当作短期应急的一种办法。信用卡取现(包括转账)交易本身的成本较高,除了要承担交易金额1%-3%不等的取现手续费之外,取现交易还不享受免息期,即自取现当日起开始计算利息,日息万分之五,直到还清为止。因此,持卡人使用信用卡,尽量规避取现交易。

此外,有大额资金需求的持卡人,可以选择办理银行的现金分期业务。成功办理信用卡现金分期业务,银行通常在信用卡现有额度之外再授予一笔信用额度,供持卡人使用。需要注意的两点,一是有些信用卡现金分期业务需要专款专用,对资金用途有限制;二是现金分期业务要承担分期手续费,可对比各家银行业务成本后选择更实惠的产品办理,如能赶在银行推出手续费优惠活动的时间申请办理,则可节约资金成本。

记者 周静

### 关爱肿瘤病友 1440元孢子粉免费申领!

为关爱肿瘤病友,中国中药协会中药新科技专业委员会联合中科健康产业集团,特别展开“中科灵芝免费体验”活动,凡符合申领条件的肿瘤病友将免费获赠价值1440元的灵芝孢子粉产品。

- 申领条件:2年内确诊的恶性肿瘤病友。
- 申领内容:破壁灵芝孢子粉(100粒装)3瓶(市场零售总价1440元)。
- 注意事项:  
(1)每位肿瘤病友终生限领一次,不重复赠送。  
(2)报名时请携带个人病历资料及身份证明。  
(3)领取前请务必电话预约,我们将在指定时间统一办理,谢谢配合。
- 申领热线:(0574)87237116 87010506