理财

理财收益率小幅下跌

余额宝依然限购 更好的选择在哪里？

上周理财产品收益率出现小幅下跌，宝宝类理财也是如此。业内人士表示，3月上半月市场流动性整体偏松，短期利率有下降的趋势，不过中长期利率仍在走高。3月下旬各大银行面临季度考核，资金面会有所偏紧，因此银行理财收益率继续下降的空间不大。

此外，宣布2·1-3·15限购的余额宝在跳过3·15这个节点后仍然没有打开限购。此前就有多位专家预测，3·15后，余额宝的限购仍将持续。

银行理财平均收益率为4.85%

融360监测的数据显示，上周银行理财产品平均预期年化收益率为4.85%，较上上周下降了0.05个百分点。从不同期限理财产品来看，上周3个月以内理财产品平均预期收益率为4.75%，3-6个月理财产品平均预期收益率为4.87%，6-12个月理财产品平均预期收益率为4.87%，12个月以上理财产品平均预期收益率为5.14%。

从不同收益类型理财产品来看，上周保证收益类理财产品平均预期收益率为4.39%，保本浮动收益类理财产品平均预期收益率为4.34%，非保本浮动收益类理财产品平均预期收益率为5.13%。

此外，上周74只互联网宝宝产品的平均七日年化收益率为4.21%，较上上周微幅下跌0.01个百分点，从过去一个月来看，宝宝收益基本上没什么波动，一直都比较稳定。从不同销售平台来看，第三方支付系宝宝的平均七日年化收益率为4.36%，在各系宝宝中仍然稳居首位，万份收益1.18也比较高。银行系宝宝平均七日年化收益率为4.25%，排名第二，代销系和基金系宝宝平均七日年化收益率分别为4.14%、4.13%，处在后两位。一般来说，投资者接触比较多的是第三方支付系宝宝和银行系宝宝，第三方支付系宝宝如余额宝、理财通、京东小金库等等，优点是购买方便，缺点是限额比较多；银行系宝宝购买起来也很方便，手机银行就可以购买。

余额宝未打开限购

1月底，余额宝出公告宣称从2月1日起至3月15日设置每日申购总量，每日9时起购，当天购完为止。昨日已经是3月19日了，情况如何呢？

昨日9点，记者打开手机上的支付宝APP，进入余额宝购买页面，被提示系统繁忙，不过不久后显示正常。9点29分，记者再次打开购买页面，把支付宝余额中的500元转入余额宝后，又顺利地通过银行卡买入一笔余额宝。然而9点30分记者尝试再买入余额宝时，被告知当日额度已用完。显然，过了3·15这个时间节点后，余额宝仍处于限购状态。在购买页面点击“查看帮助”，会发现余额宝单日申购总额规则调整的说明已被更新，在增加的内容中，余额宝表示经与天弘基金公司协商，为保持余额宝货币市场基金稳健运行，当前仍暂时需要继续限制余额宝每日申购总量，具体恢复时间，以余额宝页面提示为准。

记者梳理了一下，近一年时间，余额宝“限购”不断加码。2017年5月，将个人交易账户持有额度上限调整为25万元，已有存量不受影响。2017年8月，将个人交易账户持有额度上限调整为10万元，已有存量不受影响。2017年12月，设单日申购总额上限2万元，交易账户持有额度10万元维持不变。2018年2月1日起，设置单日申购总量，额满即止。春节前后开始，基本每日开卖半小时左右就告售罄。

好在市面上的宝宝类产品不止余额宝一家，互联网巨头们都有自家的活期理财产品，比如京东金融的“京东小金库”，腾讯金融的“微信零钱通”，还有百度金融的“余额盈”等等，收益率上来讲，比余额宝更好看呢。3月19日，记者查看了部分宝宝的七日年化收益率，京东小金库（理财金）为4.81%，微信零钱通为4.6660%，余额盈为4.188%，余额宝为4.159%。

另外，银行系的宝宝们也是不错的选择。虽然银行系的宝宝收益率没有互联网系产品高，但其对接的基金基本都是旗下基金公司开发的产品，一般其购买方式都内嵌在银行开发的手机银行APP内，比较方便。不妨看看工资卡对应的银行有没有可以选择的表现不错的宝宝。

记者 周静

注意：结构性存款不是存款 本质上是理财产品

一段时间以来有个词比较火——结构性存款。央行数据显示，截至今年2月份，全国大中小型银行结构性存款达到3.4万亿元，一年多时间增加了1.4万亿元。不过业内人士提醒投资者，结构性存款并非存款，而是一种理财产品。这意味着，购买结构性存款存在普通存款没有的风险。

结构性存款是什么？业内人士表示，结构性存款简单说就是“定期存款+金融衍生品”。对于投资者而言，结构性存款的收益也分为两部分，一部分是存款产生的固定收益，以实现保本；另一部分则与标的资产的价格波动挂钩，资金流向高风险领域，以博取更高收益。结构性存款在国内并非新生事物。不温不火20多年，近几个月逐渐成一些银行的主推对象。结构性存款既是银行揽储的手段，又是对保本型理财产品退出的一种替代。

总体来看，结构性存款的收益高于定期存款。数据显示，2017年全国定期存款平均利率约为2.28%，而去年个人类结构性存款的收益下限平均值和收益上限平均值分别为2.31%和4.24%。今年2月份发行的人民币结构性存款的平均预期最高收益率为4.63%，平均期限为3.8个月。

记者昨日以储户身份走访了甬上一些商业银行，发现与普通定期存款相比，结构性存款的收益率确实更加吸引人。期限为三个月、半年及九个月左右的产品，对应的年化收益率在3.9%、4.8%、4.9%左右，购买门槛一般为10万元。记者查阅定期存款基准利率，三个月为1.35%，半年为1.55%，一年为1.75%。即便有上浮，收益率上也是拍马难追。

在昨日的采访中，理财经理在被问及收益率及安全性时，一般会强调本金安全，但收益率不保证。不过他们往往会追加一句：目前为止收益都是达到的。

据业内人士介绍，结构性存款并非一定保证本金，具体视衍生品交易合同规定。需要强调的是，结构性存款并非存款，而是一种理财产品。一些理财经理在推荐产品时也会强调这是“结构性理财存款”。只不过对不少投资者来讲，加上“存款”两字，他们很容易把结构性、理财这些前置定语给忽略掉。所以在购买结构性存款时，一定不要以为这钱就是放在存款里了。 **记者 周静**

纳税信用评级扩围 这些企业有福了

本报讯（记者 周静 通讯员 周承颖 钟山） 记者从市国税部门获悉，从今年4月1日起，根据税务总局发布的《关于纳税信用评价有关事项的公告》（以下简称公告），新设立、评价年度内无经营收入以及适用所得税核定征收办法的三类企业将纳入纳税信用评价范围。

同时，公告还在原有的纳税信用ABCD四个等级外设立新的M级，对纳税信用评价为M级的企业给予两项激励措施：一是取消增值税专用发票认证；二是税务机关适时进行税收政策和管理规定的辅导。

“公告出台后，国税局通知我们公司可以评为M级纳税信用级别，接下来凭借纳税信用级别就能参与银税互动项目获得银行贷款，这对我们新办企业来说真是一场及时雨。”宁波杭州湾新区蓝联商务信息咨询有限公司的负责人陆逸佳表示。

目前，纳税信用级别在项目招投标、银行批贷、单位评优评先等领域得到了广泛应用，但按照之前的规定，新设立企业、全年没有营业收入的企业以及适用企业所得税核定征收办法的企业无法参与纳税信用评级，导致这些企业在激烈的市场竞争中往往缺少优势。

市国税部门相关负责人介绍道：“公告的出台将进一步激发市场主体活力，尤其是为新办企业和双创企业提供了崭新的发展契机，为宁波打造大众创业、万众创新的样板城市打下了坚实的基础。”

根据市国税部门最新数据显示，今年宁波市将有31.18万户企业参与纳税信用评级，其中一般纳税人有16.7万户，参评数比去年增加了11.53万户，增加了58.68%。