

最近，官方机构发布了2022年银行理财年报，跟2022年初相比，无论是规模还是数量，都缩水了4%左右。

银行理财为什么不香了？想要安稳赚钱，还有什么法子？

今天我们就来好好聊一聊。

日均收益率2.09%

银行理财规模、数量双双下降

2月17日，银行业理财登记托管中心发布了《中国银行业理财市场年度报告（2022年）》。

报告显示，2022年各月度理财产品平均收益率为2.09%，创下近年来新低。

图：理财产品累计为投资者创造收益情况

根据银行业理财登记托管中心往年的报告显示——

2018年各月度，封闭式非保本产品按募集金额加权平均兑付客户年化收益率为4.97%；

2019年各月度，封闭式非保本产品按募集金额加权平均兑付客户年化收益率为4.44%；

2020年各月度，新发行银行理财产品加权平均年化收益率为3.93%；

2021年各月度，理财产品加权平均年化收益率最高为3.97%、最低为2.29%；

除了收益率下降，银行理财存续的规模也下降了。

报告称，截至2022年底，全国共有278家银行机构和29

家理财公司有存续的理财产品，共存续产品3.47 万只，较年初下降 4.41%；

存续规模27.65 万亿元，较年初下降 4.66%。

可以看出，大家对银行理财产品的热情确实没有以前那么高了。

究其原因，一方面是2022年《资管新规》正式落地，银行理财产品打破了刚兑，开始实行净值化管理，银行理财从曾经的保本保息变为了收益有波动的产品，吸引力自然是大幅下降。

另一方面，则是因为去年四季度，受债券市场波动的影响，理财产品出现了大面积的净值回撤。数千只产品跌破净值，引发了一阵赎回潮。

所以对于银行理财，大家如今也明白了，「打破刚兑」绝不是说说而已，而是已经成为了现实。

2022年市场大环境惨淡

尽管去年银行理财产品的月平均收益只有2.09%，但纵观去年整个投资市场，我们不得不承认，2.09%已经算是不错的了。

2022年的股票市场，沪深300跌幅超过20%，创业板指跌幅接近30%；A股股民全年平均收益率为-8.03%；

而基金市场，163家公募基金公司中仅有约三成的主动权益基金获得正收益；平均收益为-20.47%；

房地产市场更不用说，去年是全国百城新建住宅价格自2014年后首次出现下跌；二手住宅价格也呈下跌趋势，上半年二手房价呈横盘态势，下半年房价下行趋势明显

.....

所以从整体来看，2022年如果你能有2.09%的收益率，其实已经能跑赢八九成的投资者了。

但这也仅仅是相对而言。要知道一年期的银行定期存款基准利率都有1.5%。

冒着打破刚兑、跌破净值、收益波动的风险来换取这2%出头的收益率，相信对大多数朋友来说，更像是无奈之举。

除了银行理财，我们的钱还能往哪儿存？

对于风险偏好比较低、不想承受太大波动的朋友来说，除了「银行理财」，还能选择什么存钱方式呢？

这里保财君也给大家分享几个存钱思路。

首先，如果是想为短期要花的钱，比如计划三五年内要用的钱，找个利息不错的暂存处，那么短债基金、国债或者大额存单都是可以考虑的。

1、短债基金

不少短债基金是可以灵活申赎的，收益在3%-3.5%之间。

但要注意的是，短债基金短期内也可能存在小波动，建议持有6个月以上更稳妥；

2、国债

国债
的安全性

非常高，而且收益也还不赖，目前3、5年期国债收益率还能达到2.5%左右。

因此，如果是3、5年之内用不着的钱，到银行柜台或者网银上买点国债也是很不错的。

国债里有记账式国债和储蓄式国债之分，大家可以根据自己的需求来买：

记账式国债的利率会低一些，但是可以上市流通，不一定要持有到期，更灵活；

储蓄式国债的利率更高，但是不能上市流通，所以只能持有到期，或者用损失收益的代价提前拿到钱。

3、银行定存

一般有3年期和5年期可选。目前各大行普通定存3年期利率基本都比5年期高，在3.15%左右，3年期大额存单则是在3.25%左右。

但它和国债有一样的毛病，就是不复利。

而如果是极度保守的朋友或者是在资产配置中需要做一些低风险甚至无风险的底层资产，对资金前期的流动性要求不高，只要求安全稳定且长期有不错收益的，那么可以关注一些理财型保险。

比如**年金险**、**增额终身寿险**等，都可以终身锁定接近3.5%的年利率。

这些保险产品有国家监管、国内十大保险机制的托底，兑付有保障，终身近乎3.5%的年利率，而且是复利，每年的现金价值白纸黑字写到合同里。

3.5%的复利，换算成10年单利都相当于4.11%了，更别说能够锁定终身，不用担心市场利率下行的风险。

只可惜这些理财型产品的预定利率这些年也在不断地下降。

最初有高达12%的年收益，后来一直随着国家利率的下行而降低，2019年末2020年初，就从4.025%过渡到3.5%了。而现在就连 3.5%的预定利率也快撑不下去了。

所以对于有中长期储蓄计划或者是想要获取终身稳定收益的朋友，就赶紧联系理财师抓紧时间配置吧。

—

—