

2022年1月1日起，银行理财正式开始了“净值化”之路，原来的银行理财页面显示的“预期收益率”，纷纷改成了“业绩比较基准”。

改的不止这一点，估值方式从「摊余成本法」改成「市值法」之后，银行理财的收益波动非常大，甚至出现了破净和连续回撤，持有体验变得不稳定了。

课代表之前只买存款和基金，存款力求保本保息，基金博取更高的收益，银行理财之前给人的感觉只在线下网点推销，并没有配置的必要。

不过从去年开始研究银行理财，其实发现这个产品也挺香的，虽然净值有波动，但是长期持有，收益比大多数存款高，而且波动比基金小多了。

咱们理财，追求的就是在更低更透明的风险下，分散布局，安心赚更多收益。所以，打不过就加入，深入研究银行理财还是挺有必要的。

买银行理财，大家最关心的就是，银行理财会亏钱么，收益到底怎么样。今天课代表选取了一些90天和180天持有期的银行理财，分享下银行理财到底能赚多少钱。为了更好的描述，这里咱们都用年化收益率表示。

一、90天理财表现怎么样

90天理财收益汇总 公众号「攒钱课代表」整理							
发行机构	产品名称	产品周期	业绩比较基准	近90日年化	近180日年化↓	近360日年化	成立以来年化
杭银理财	幸福99添益90天	90	3.6%-4.2%	4.58%	4.41%	/	4.42%
光大理财	阳光橙安盈季开3号	90	/	4.54%	4.10%	4.02%	3.96%
南银理财	优稳-日申季赎	90	/	4.23%	4.03%	4.75%	4.72%
兴银理财	稳利季季增利G	90	/	4.33%	3.83%	/	4.67%
华夏理财	固收增强90天	90	3.35%-4.15%	4.69%	3.50%	4.30%	4.39%

数据截止：2022/7/4 公众号「攒钱课代表」整理
本表格不构成任何投资建议，投资有风险。

课代表选取了一些产品周期90天的银行理财，分别计算了近90天、180天、360天

和成立以来的收益率，尽量客观呈现长期持有理财的真实收益情况。

说说结论：

1、长期持有理财收益不错

：这5款产品，近180天年化收益在3.5%-4.4%之间，如果拉长到360天，年化收益都维持在4%以上，表现好的产品，360天的年化收益可以到4.75%。

2、短期波动不影响长期收益

：如果大家留意这些产品的短期表现，会发现有些产品的近7日年化甚至有可能是2%，单日净值有可能负增长，不过拉长周期看，短期的波动不影响产品实际的收益。

3、南银和杭银的持有体验会更好一些

：综合不同阶段的收益率和净值稳定性，南银和杭银更胜一筹。除了个别时间净值波动大之外，净值上涨和收益率都不错。

二、180天理财变现怎么样

180天理财收益汇总 | 公众号「攒钱课代表」整理

发行机构	产品名称	产品周期	业绩比较基准	近90日年化	近180日年化↓	近360日年化	成立以来年化
南银理财	行稳半年定开9M	180	/	4.48%	4.12%	/	4.19%
交通理财	稳享固收精选6个月1号	180	3.4%-4.2%	3.95%	3.78%	4.08%	4.06%
华夏理财	固收增强周期180天A款	180	3.65%-4.15%	5.52%	3.77%	4.51%	4.50%
兴银理财	稳利恒盈L6个月	180	3%-4%	3.56%	3.24%	3.60%	3.64%
杭银理财	幸福99半年添益1901期	180	/	6.15%	2.06%	9.08%	4.68%
中信理财	安盈象强债稳健六个月持有期	180	/	5.78%	/	/	5.79%

数据截止：2022/7/4 公众号「攒钱课代表」整理

本表格不构成任何投资建议，投资有风险。

课代表也找了几款产品周期是180天的银行理财，计算了不同周期的收益率，也有几个观察：

1、180天的产品收益未必更高

：如果按照之前的投资逻辑，持有期更长的产品，收益应该比短周期的产品高，但是从这个表格看，其实180天的产品长期的年化收益并不比90天高。

2、180天的产品收益波动更大

：举个例子，杭银幸福99半年添益这个产品，单日净值曾下跌1.39%，拖垮了近180天的收益，而最近3个月的表现有不错。所以买180天的产品，更需要一个强大的心脏。

3、华夏固收180天优于90天：

华夏固收是老网红产品了，如果你对比华夏固收180天和华夏固收90天，可以看出，180天这款在各个阶段都优于90天。

三、理财建议

从长期持有的角度看，银行理财的收益率相对还是比较稳定的，如果想要增厚收益，这几点可以注意：

1、银行理财的底层逻辑没变

：虽然从摊余成本法估值改成市值法之后，银行理财的净值波动变大，但是银行理财的底层还是以债券为主，它并没有变成基金股票那种动辄涨跌10%的产品，整体还是偏稳健的。

2、别再高点买入，别再低点卖出

：仔细看，其实银行理财的长期收益率比较稳定，当短期的年化收益率高时，接下来大概率要下降；而年化收益率在低位时，也会有反弹。所以，别脑袋一热，就去买近期表现太亮眼的产品，也别一看下跌就赶紧撤，这样容易变成“肉没吃到，挨打一个没落下”的局面。

四、理财总结

课代表买银行理财的思路是：以「业绩比较基准」和「成立以来年化收益率」作为收益预估，尽量在短期收益率低点买入，分散几家产品买入，有加息活动优先参加，并且避免在短期收益率低点赎回。

展开说说：

1、首先你要明确你能赚多少钱

：其实银行理财的「业绩比较基准」和「成立以来年化收益率」就大概框定了你的

银行理财收益，长期持有，既不会亏损本金，也不可能像基金股票一样，一天给你10%涨跌。银行理财还是属于收益适中，稳健型的产品。

2、短期收益率低点买入

：既然银行理财的内在收益率稳定，那么短期的过高收益率，必然伴随收益回归，所以尽量在短期收益率低点布局，避开最近涨太多的产品。

3、分散几家产品买入

：别单压某一个理财子的产品，至少选择3-5家理财子产品分散买入，这样持有体验更好。毕竟不管哪个公司都有短期表现不佳的时候。

4、有加息活动优先参加

：理财终究不是保本保息的，所以有羊毛一定要提前薅，这样可以增厚收益。

5、避免在短期收益率低点赎回

：如果一款产品短期表现不佳，别着急赎回，等收益回暖的时候再赎，这样整个持有期的收益率会更好。

五、温度计