

**普益标准·全国银行理财市场**

**指数报告**

**（2023年7月）**

**公众号展示版**

**7月份全国银行理财市场指数报告**

**——现金管理产品收益持续下行，六个月投资周期产品过去半年收益达2.15%**

**一、精选理财产品样本[[1]](#footnote-0)**

**（1）现金管理类产品60**

面向全国客户销售的，6家国有行理财公司（8款产品）、6家股份行理财公司（11款产品）、4家股份行（4款产品）、6家城商行理财公司（6款产品）、22家城商行（22款产品）、1家农商行理财公司（1款产品）及8家农商行（8款产品）发行的现金管理类产品。

**（2）六个月投资周期产品60**

面向全国客户销售的，6家国有行理财公司（10款产品）、9家股份行理财公司（15款产品）、2家股份行（2款产品）、5家城商行理财公司（5款产品）、21家城商行（22款产品）、1家农商行理财公司（1款产品）及5家农商行（5款产品）发行的固定收益类、中低投资风险、六个月投资周期产品。

**（3）一年投资周期产品60**

面向全国客户销售的，6家国有行理财公司（10款产品）、9家股份行理财公司（14款产品）、1家股份行（1款产品）、5家城商行理财公司（5款产品）、23家城商行（24款产品）、1家农商行理财公司（1款产品）及5家农商行（5款产品）发行的固定收益类、中低投资风险、一年投资周期产品。

**二、精选理财产品收益情况**

**（1）现金管理类产品**

**精选60现金管理产品七日年化收益率周均值持续下行**

2023年7月30日，全国精选60款现金管理产品当周[[2]](#footnote-1)七日年化收益率平均值为2.17%，较7月23日当周均值环比下降2BP，较基期周均值下降110BP。具体7月份，全国精选60款现金管理类产品周均七日年化收益持续下降，由月初周均值2.29%下降至月末周均值2.17%。

|  |  |
| --- | --- |
|  | **全国精选60款现金管理类产品****七日年化收益率周均值（%）** |
| 2023年7月9日当周 | 2.29 |
| 2023年7月16日当周 | 2.23 |
| 2023年7月23日当周 | 2.19 |
| 2023年7月30日当周 | 2.17 |

图1：全国精选60现金管理产品七日年化收益率周均值走势

|  |
| --- |
|  |

数据来源：普益标准

**（2）六个月投资周期产品**

**精选60六个月投资周期产品过去6个月投资收益达2.15%**

7月，全国精选60款中低风险六个月投资周期产品收益表现较好，过去六个月投资收益达2.15%，较6月份下降14BP，区间收益有所下降。

7月，全国精选60款中低风险六个月投资周期产品过去三个月投资收益为0.81%，较6月份下降10BP，近期区间收益表现一般。

图2：全国精选60款六个月投资周期产品所在各月份区间投资收益

|  |
| --- |
|  |

数据来源：普益标准

**（3）一年投资周期产品**

**精选60一年投资周期产品过去6个月投资收益达2.20%**

7月，全国精选60款中低风险一年投资周期产品收益表现一般，过去六个月投资收益达2.20%，较6月份下降9BP。2023年6月，一年投资周期产品过去六个月区间收益表现较好，达2.29%。

7月，全国精选60款中低风险一年投资周期产品过去三个月投资收益为1.01%，较6月份上升11BP，表现一般。2023年3月一年投资周期产品过去三个月区间投资收益表现较好，达1.38%。

图3：全国精选60款一年投资周期产品所在各月份区间投资收益

|  |
| --- |
|  |

数据来源：普益标准

**三、精选理财产品指数**

指数构建方式：将精选理财产品累计净值标准化处理，综合反映精选产品累计净值增减变化情况。

**（1）六个月投资周期产品**

**精选60中低风险六个月投资周期产品综合价格指数延续上升态势**

7月，全国精选60款非现金管理类中低风险六个月投资周期产品综合价格指数为109.22点，环比上升0.30点，环比涨幅0.28%，指数较基期月[[3]](#footnote-2)上升9.22点，增长9.22%，持续上升。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **近一个月涨幅** | **近三个月涨幅** | **近六个月涨幅** |
| 全国精选60中低风险六个月投资周期产品综合价格指数 | 0.28% | 0.81% | 2.15% |

图4：全国精选60中低风险六个月投资周期产品综合价格指数

|  |
| --- |
|  |

数据来源：普益标准

**（2）一年投资周期产品**

**精选60中低风险1年投资周期产品综合价格指数持续上升**

7月，全国精选60款非现金管理类中低风险1年投资周期产品综合价格指数为109.37点，环比上升0.40点，环比涨幅0.37%，指数较基期月上升9.37点，增长9.37%，指数较上月有所上升，呈现上升趋势。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **近一个月涨幅** | **近三个月涨幅** | **近六个月涨幅** |
| 全国精选60中低风险一年投资周期产品综合价格指数 | 0.37% | 1.01% | 2.20% |

图5：全国精选60中低风险1年投资周期产品综合价格指数

|  |
| --- |
|  |

数据来源：普益标准

1. 部分产品发生迁移，产品机构名称发生变化，产品样本本身并未更改 [↑](#footnote-ref-0)
2. 2023年7月30日当周，即所在周的周一至周日的一周平均值 [↑](#footnote-ref-1)
3. 基期月为2020年12月，下同 [↑](#footnote-ref-2)