



中国银行业理财市场 指数报告

发布机构：中国银行业协会

数据支持：普益标准

(2024年1月)

报告简介

中国银行业理财市场指数报告涵盖了以下两类指数：**现金管理类产品收益指数**和**固收类产品收益指数**，均以2021年12月31日为基期日，以100点为基点。其中固收类产品收益指数根据产品的期限细分为短期（149天及以下）、中期（150天-355天）和长期（356天以上）三类分指数。

产品样本包含全市场理财机构（除外资银行及合资理财公司）发行的公募净值型人民币理财产品，产品样本容量为指数计算时在存续运作且成立满1个月的产品。旨在客观反映市场趋势，为投资者提供更为直观的行情跟踪，为投资者遴选产品提供更为客观的参考标准。

1. 全国银行理财市场现金管理类产品收益指数

2024年1月，全国银行理财市场现金管理类产品收益指数为79.73，较上月环比下降3.78点，降幅4.53%，较基期下降20.27点，下降20.27%。

图表 1：全国银行理财市场现金管理类产品收益指数

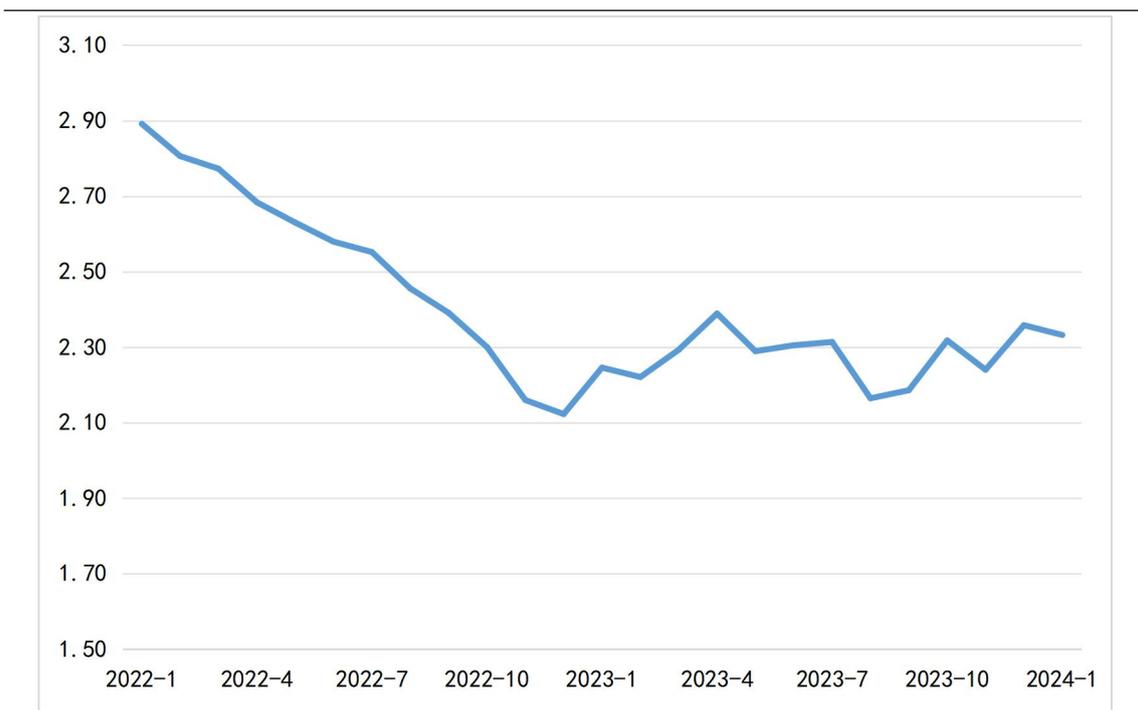


数据来源：普益标准

全国现金管理产品七日年化收益率均值有所下降

2024年1月，全国现金管理类产品平均七日年化收益率为为2.33%，较上月环比下降3BP，较基期均值下降56BP。具体来看，“现管新规”发布后，银行现金管理类产品投资范围有所收窄，集中投资货币市场工具，产品收益整体呈现下滑态势。进入2023年后，“现管新规”过渡期正式结束，全市场现金管理类产品收益整体平稳运行，2024年1月，跨年等短期因素消除，资金利率回归常态，因此现金管理类产品收益稍有下降。

图表 2：全国现金管理产品七日年化收益率月均值走势（%）



数据来源：普益标准

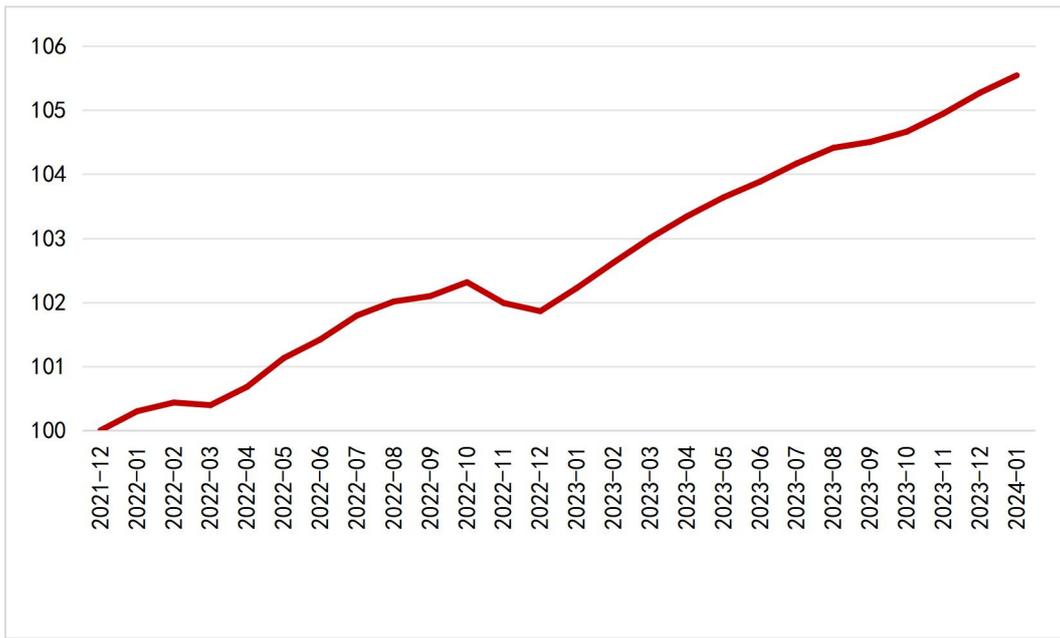
2. 全国银行理财市场固收类产品收益指数

全国银行理财市场固收类产品收益指数持续上升

1月，全国银行理财市场固收类产品收益指数为 105.54 点，环比上升 0.27 点，环比涨幅 0.26%，指数较基期上升 5.54 点，增长 5.54%。

	近一个月涨幅	近三个月涨幅	近六个月涨幅
全国银行理财市场固收类产品收益指数	0.26%	0.84%	1.32%

图表 3：全国银行理财市场固收类产品收益指数

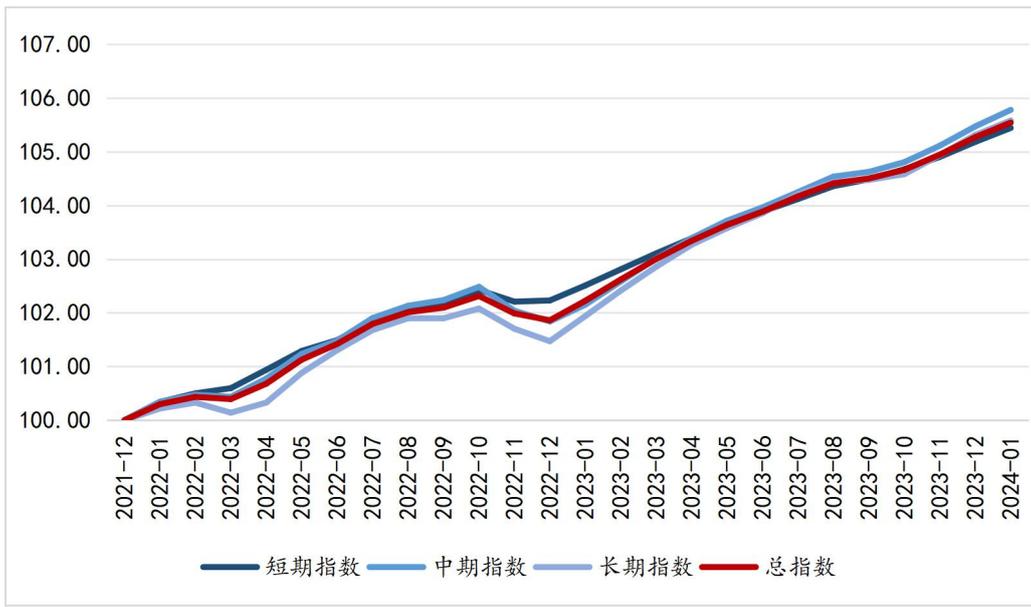


数据来源：普益标准

分期限来看，1月，全国银行理财市场短期固收类产品收益指数为 105.54 点，环比上升 0.27 点，环比涨幅 0.25%，指数较基期上升 5.54 点，增长 5.54%；中期固收类产品收益指数为 105.78 点，环比上升 0.31 点，环比涨幅 0.29%，指数较基期上升 5.78 点，增长 5.78%；长期固收类产品收益指数为 105.58 点，环比上升 0.27%，环比涨幅 0.26%，指数较基期上升 5.58 点，增长 5.58%。

	近一个月涨幅	近三个月涨幅	近六个月涨幅
短期固收类产品收益指数	0.25%	0.73%	1.27%
中期固收类产品收益指数	0.29%	0.93%	1.47%
长期固收类产品收益指数	0.26%	0.96%	1.32%

图表 4：各期限全国银行理财市场固收类产品收益指数



数据来源：普益标准