

发行机构：晋商银行

研究支持：普益标准

发行时间：2022年9月15日

普升财富 普益标准

普升财富-普益标准 中国财富管理收益指数 (2022年8月)

一、银行理财市场

1.1. 精选理财产品收益情况

(1) 现金管理类产品

精选50款现金管理类产品七日报化收益率均值下降态势

2022年8月28日, 全国银行理财市场精选50款现金管理类产品当期七日报化收益率平均值为2.47%, 较8月21日当周均值下降6BP, 较基期均值下降79BP。

具体8月, 全国银行理财市场精选50款现金管理类产品七日报化收益率均值均呈现下降态势。

Table with 2 columns: 日期, 七日报化收益率均值. Rows for 2022年8月28日, 2022年8月21日, 2022年8月14日.

图1: 全国银行理财市场精选50款现金管理类产品七日报化收益率均值图 (注: 人民币)



数据来源: 普益标准

(2) 六个月投资周期产品

精选50款六个月投资周期产品过去6个月投资收益率达1.95%

8月, 全国银行理财市场精选50款中低风险六个月投资周期产品收益表现较上月略有上升, 过去六个月投资收益率达1.95%, 较上月环比上升1BP。

8月, 全国银行理财市场精选50款中低风险六个月投资周期产品过去三个月投资收益率达1.04%, 较上月环比下降12BP, 区间收益较上月小幅下降。

图2: 全国银行理财市场精选50款六个月投资周期产品过去6个月投资收益率图



数据来源: 普益标准

(3) 一年投资周期产品

精选50款一年投资周期产品过去6个月投资收益率达1.80%

8月, 全国银行理财市场精选50款中低风险一年投资周期产品收益表现有所上升, 过去六个月投资收益率为1.80%, 较上月环比上升3BP, 过去六个月投资收益率表现较往年表现最佳。

8月, 全国银行理财市场精选50款中低风险一年投资周期产品过去三个月投资收益率为1.01%, 较上月环比上下下降29BP, 区间收益较上月小幅下降, 2022年7月份的一年投资周期产品过去三个月投资收益率表现较往年表现最佳, 为1.30%。

图3: 全国银行理财市场精选50款一年投资周期产品过去6个月投资收益率图



数据来源: 普益标准

1.2. 精选理财产品价格指数

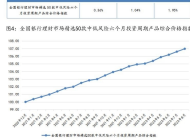
新精选理财产品累计净值标准化处理形成产品价格指数, 综合反映精选产品累计净值等变化情况。

(1) 六个月投资周期产品

精选50款中低风险六个月投资周期产品综合价格指数持续上涨态势

8月, 全国银行理财市场精选50款中低风险六个月投资周期产品综合价格指数为106.97点, 环比上升0.38点, 环比涨幅0.36%, 增量较上月略有缩减, 指数较基期上升6.97点, 增长6.97%, 指数继续上涨态势。

图4: 全国银行理财市场精选50款中低风险六个月投资周期产品综合价格指数图



数据来源: 普益标准

(2) 一年投资周期产品

精选50款中低风险1年投资周期产品综合价格指数持续上行

8月, 全国银行理财市场精选50款中低风险1年投资周期产品综合价格指数为106.56点, 环比上升0.77点, 环比涨幅0.25%, 指数较基期上升6.94点, 增长6.94%。

图5: 全国银行理财市场精选50款中低风险1年投资周期产品综合价格指数图



数据来源: 普益标准

二、信托市场

2.1. 信托理财产品收益及收益指数

8月, 集合信托理财产品加权收益率环比下降2BP至7.11%。具体来看, 短期理财产品收益率环比下降7BP至4.33%, 长期理财产品收益率环比上升1BP至7.24%。信托理财产品收益指数环比下降0.18点至83.11点。

图8: 银行理财产品收益率环比变化



数据来源：银证通

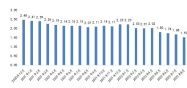
三、公募基金市场

3.1. 公募基金产品收益

(1) 货币型公募基金

8月, 货币基金七日年化收益率平均值为1.53%, 较上月下降15BP, 较2020年12月份高点下降95BP。

图7: 货币型公募基金七日年化收益率走势图 (元)



数据来源：银证通

(2) 债券型公募基金

8月, 债券型基金基金过去六个月涨幅为1.58%, 过去三个月涨幅为1.29%, 分别较上月上升19BP和下降51BP。

图8: 债券型基金基金过去六个月涨跌幅走势图

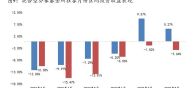


数据来源：银证通

(3) 混合型公募基金

8月, 混合型公募基金过去六个月涨幅为-3.64%, 过去三个月涨幅为-5.27%, 区间收益表现较2022年7月份有所下降。

图9: 混合型公募基金过去六个月涨跌幅走势图



数据来源：银证通

(4) 股票型公募基金

8月, 股票型基金基金过去六个月涨幅为-7.54%, 过去三个月涨幅为-5.35%。

图10: 股票型基金基金过去六个月涨跌幅走势图



数据来源：银证通

3.2. 公募基金收益指数

整体来看公募基金收益指数, 本月, 债券型基金收益指数71.26点, 环比下降12.97点, 较2020年12月基期下降28.74点; 混合型公募基金收益指数为-22.92点, 环比下降4.84点, 较2020年12月基期下降122.02点; 股票型基金收益指数为-34.66点, 环比下降6.52点, 较2020年12月基期下降134.66点。

图11: 公募基金收益指数走势图



数据来源：银证通

四、私募基金市场

4.1. 私募基金收益

(1) 货币型私募基金

8月, 货币型私募基金过去六个月涨幅为1.00%, 近三个月涨幅为-0.27%, 过去六个月和过去三个月区间收益表现较2022年7月份有所下降。

图12: 货币型私募基金过去六个月涨跌幅走势图



数据来源：银证通

(2) 股票型私募基金

8月, 股票型私募基金过去六个月涨幅为-3.18%, 近三个月涨幅为-2.54%, 中期区间收益表现较2022年7月份有所下降。

图13: 股票型私募基金过去六个月涨跌幅走势图



数据来源：银证通

4.2. 私募基金收益指数

私募基金收益指数方面, 本月货币型私募基金收益指数为10.93点, 环比下降5.99点, 较2020年12月基期下降89.07点; 股票型私募基金收益指数为-2.91点, 环比下降10.92点, 较2020年12月基期下降102.91点。

图14: 私募基金收益指数走势图



数据来源：银证通

注: 1) 货币型私募基金指货币市场基金; 2) 股票型私募基金指股票基金; 3) 混合型公募基金指混合基金; 4) 混合型私募基金指混合基金; 5) 货币型私募基金指货币市场基金; 6) 股票型私募基金指股票基金; 7) 混合型公募基金指混合基金; 8) 混合型私募基金指混合基金。

重点回顾

2022年8月28日、全国银行理财市场精选50种现金管理产品本周[1]七日年化收益率均值为2.47%，较8月21日当周平均环比下降6BP，较基期周平均下降79BP。具体是8月、全国银行理财市场精选的50种现金管理类产品7天化收益率周均值仍在下降。

8月份，全国银行理财市场精选50个项目中，低风险6个月投资周期的产品收益率较上月略有上升过去6个月投资收益率达到1.95%，比上个月上升11BP。8月，全国银行理财市场精选50个项目中，低风险6个月投资周期产品前三个月投资收益率达到1.04%，环比下降12BP，区间收益比上个月略有下降。

8月份，全国银行理财市场精选50个项目中，低风险一年投资周期产品收益上升，前6个月投资收益率为1.80%，环比上涨3BP，前6个月投资收益为半年来最好