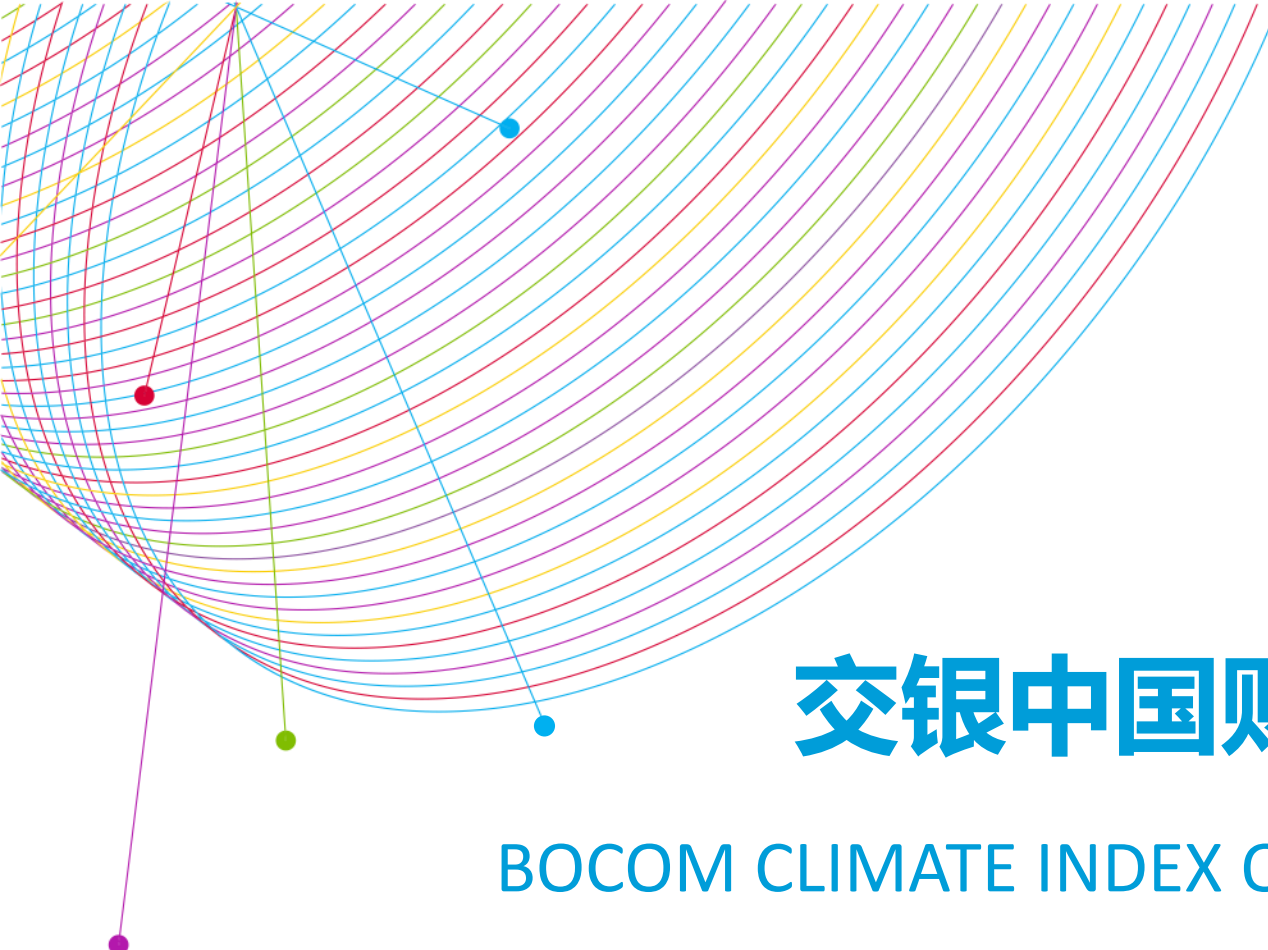




nielsen

交银中国财富景气指数

BOCOM CLIMATE INDEX OF CHINA'S WEALTH

2019年1月



始于1908 您的财富管理银行

技术支持单位：尼尔森公司

交银中国财富景气指数总体框架

- 交通银行从2010年10月起，每两个月发布一次“交银中国财富景气指数”。该调查由全球著名的尼尔森市场研究公司进行，每期预计在中国大陆采集1,800个在线访问样本。
- 本期为第五十一期，数据收集时间为2019年1月2日-1月17日，共1,821个样本。

期数	数据收集时间	实际完成样本量	期数	数据收集时间	实际完成样本量	期数	数据收集时间	实际完成样本量
第1期	2010/10	1,860	第18期	2013/7	1,920	第35期	2016/5	1,807
第2期	2010/11	1,902	第19期	2013/9	1,996	第36期	2016/7	1,812
第3期	2011/1	1,898	第20期	2013/11	1,939	第37期	2016/9	1,818
第4期	2011/3	1,980	第21期	2014/1	1,917	第38期	2016/11	1,822
第5期	2011/5	1,874	第22期	2014/3	1,892	第39期	2017/1	1,874
第6期	2011/7	1,879	第23期	2014/5	1,892	第40期	2017/3	1,837
第7期	2011/9	1,864	第24期	2014/7	1,867	第41期	2017/5	1,840
第8期	2011/10	1,922	第25期	2014/9	1,856	第42期	2017/7	1,892
第9期	2012/1	1,894	第26期	2014/11	1,863	第43期	2017/10	1,879
第10期	2012/3	1,959	第27期	2015/01	1,849	第44期	2017/11	1,885
第11期	2012/5	1,982	第28期	2015/03	1,877	第45期	2018/1	1,800
第12期	2012/8	2,024	第29期	2015/05	1,871	第46期	2018/3	1,843
第13期	2012/9	1,955	第30期	2015/07	1,888	第47期	2018/5	1,816
第14期	2012/11	1,944	第31期	2015/09	1,844	第48期	2018/7	1,827
第15期	2013/1	1,910	第32期	2015/11	1,877	第49期	2018/9	1,824
第16期	2013/3	1,910	第33期	2016/1	1,979	第50期	2018/11	1,838
第17期	2013/5	1,892	第34期	2016/3	1,845	第51期	2019/1	1,821

- 财富景气指数由三个一级指标计算得来，即经济景气指数、收入增长指数和投资意愿指数。(具体模型请见下页)
- 基于小康家庭在判断经济形势时对就业形势的看重，以及行业投资景气状况对经济形势的客观反应，强化了体系中经济景气指数的支持指标和解释性指标。从第25期开始指数评价体系相应调整。
- 指数代表小康家庭对过去和未来6个月经济景气、收入增长和投资意愿的评价。数值区间由0至200，100为临界值，高于100，表明财富状态趋于上升或改善，处于景气状态；低于100，表明财富状态趋于下降或恶化，处于不景气状态。

财富景气指数指标体系

n

- 从第48期起，为更加准确的追踪小康家庭对宏观经济和财富管理的态度变化，对受访者条件和个别指标的问法进行了调整。

交银中国财富景气指数

A.经济景气指数

A1.投资景气指数

过去3个月投资景气评价

未来3个月投资景气预期

- 过去3个月所在企业的订单量/业务量
- 未来3个月所在企业的订单量/业务量

A2.就业形势指数

过去3个月所处地区就业状况评价

未来3个月所处地区就业状况预期

- 过去3个月对所在企业就业情况的评论
- 未来3个月对所在企业就业情况的预期
- 您或您的亲戚朋友目前的工作状态
- 过去3个月对薪酬状况的判断
- 未来3个月对薪酬状况的预期

B.收入增长指数

B1.家庭财务状况指数

过去3个月家庭财务状况评价

未来3个月家庭财务状况预期

- 过去3个月家庭收入变化
- 未来3个月家庭收入变化
- 过去3个月家庭支出变化
- 未来3个月家庭支出变化
- 过去3个月家庭储蓄额变化
- 未来3个月家庭储蓄额变化

B2.投资收益指数

过去3个月总体投资收益情况

未来3个月总体投资收益预期

- 过去3个月的股票投资收益情况
- 未来3个月的股票投资收益预期
- 过去3个月的房产投资收益情况
- 未来3个月的房产投资收益预期

C.投资意愿指数

C1.流动资产投资意愿指数

过去3个月对流动资产投资的增减持

未来3个月对流动资产投资的增减持

- 未来3个月对股票投资的增减持
- 未来3个月对基金投资的增减持
- 未来3个月对货币基金投资的增减持
- 未来3个月对P2P网贷投资的增减持
- 未来3个月对外汇投资的增减持
- 未来3个月对银行理财产品投资的增减持
- 未来3个月对债券投资的增减持
- 未来3个月对期货投资的增减持

C2.不动产投资意愿指数

过去3个月对不动产投资的增减持

未来3个月对不动产投资的增减持

- 未来3个月对非自住房的增减持
- 未来3个月对商铺投资的增减持
- 未来3个月对写字楼投资的增减持

一级指标

二级指标

三级指标

纳入核心指数计算

非指数指标 → 解释指数变化原因

调研覆盖的城市、样本量及收入人群

- 调研覆盖5个核心城市和四个地区的21个省会城市，对应城市的税后家庭年收入已做相应调整。

区域	核心城市	省会城市	
东部地区	上海(200*)	东部主要省会城市(200) (覆盖东区主要4省)	南京、杭州、合肥、济南
南部地区	广州(200)	南部主要省会城市(200) (覆盖南区主要4省)	福州、海口、南宁、南昌
	深圳(200)		
中西部地区	成都(200)	中西部主要省会城市(200) (覆盖中区、西区主要7省市)	武汉、长沙、郑州、西安、昆明、重庆、贵阳
北部地区	北京(200)	北部主要省会城市(200) (覆盖北区主要6省)	沈阳、石家庄、天津、哈尔滨、太原、长春
京沪深	北京、上海、深圳三个核心城市		

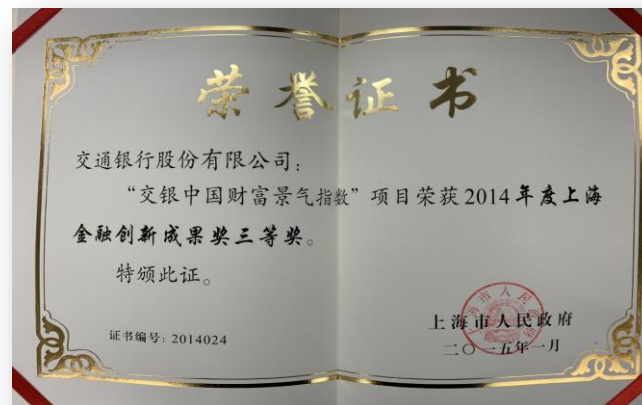
城市	北京	上海	深圳	广州	南京	天津	杭州	长沙	济南	成都	武汉	合肥	贵阳
税后家庭 年收入	24万以上		18万以上				17万 以上	16万 以上	15万以上		14万以上		
城市	西安	南宁	长春	昆明	福州	沈阳	重庆	南昌	太原	哈尔滨	海口	石家庄	郑州
税后家庭 年收入	14万以上					13万以上					12万以上		

*注：样本量

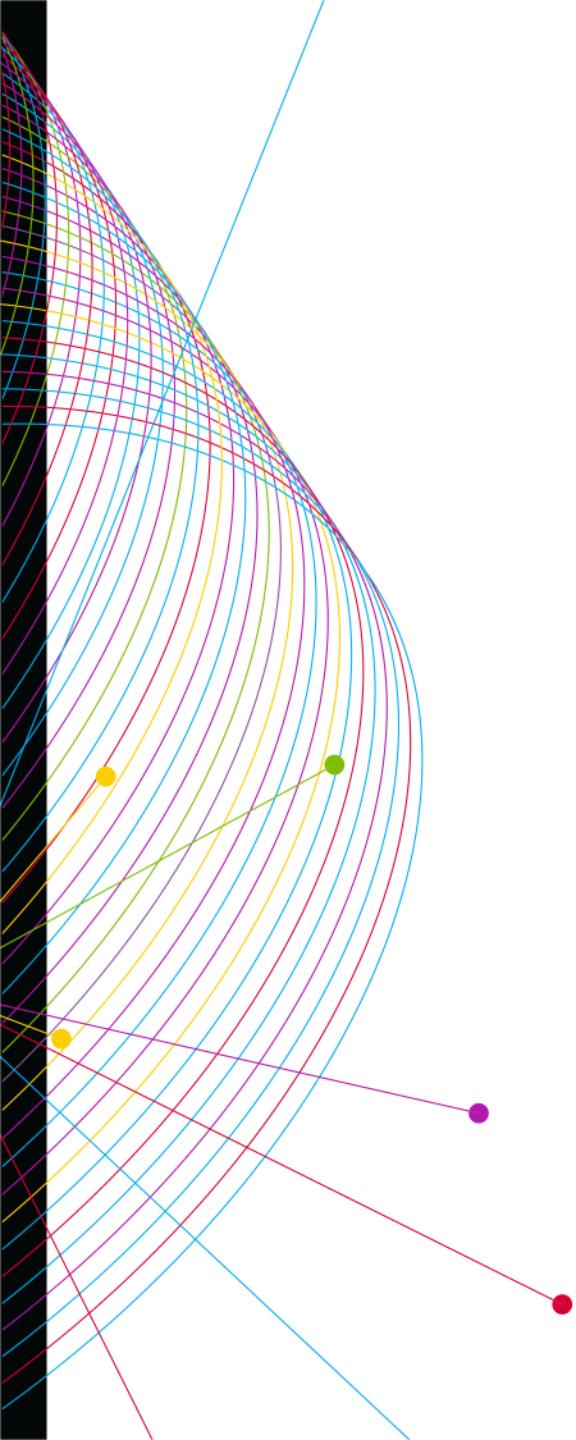
交银中国财富景气指数荣誉成果一览

n

交通银行荣获上海市政府颁发的
2014年度上海金融创新成果三等奖



“交银中国财富景气指数”获中国人民银行主管《金融电子化》杂志社**“2016年度金融行业优秀研究创新奖”**

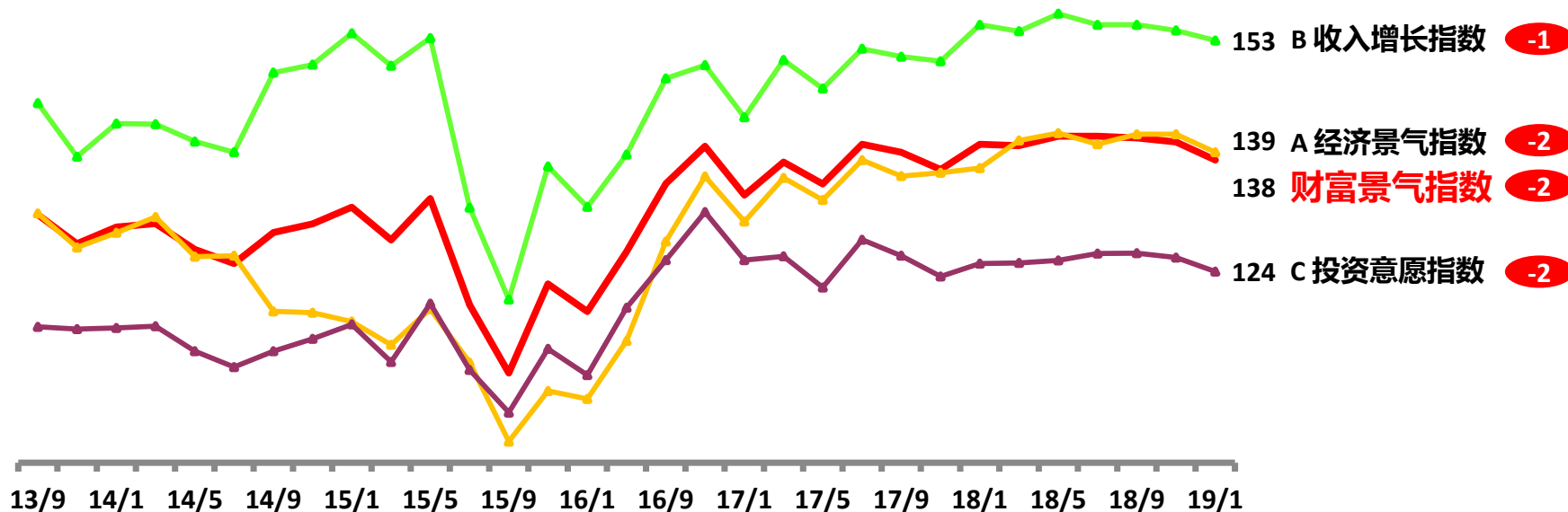


财富景气指数

- ⌚ A 经济景气指数
- ⌚ B 收入增长指数
- ⌚ C 投资意愿指数

- 2018年国民经济运行保持在合理区间，全年国内生产总值900309亿元，实现了6.5%左右的预期发展目标，四季度GDP同比增长6.4%，经济增速放缓。全年全国规模以上工业增加值比上年实际增长6.2%，增速缓中趋稳，较1-11月份回落0.1个百分点。
- 中央经济工作会议强调，在充分肯定成绩的同时，也要看到经济运行稳中有变、变中有忧，外部环境复杂严峻，经济面临下行压力。本期交银中国财富景气指数下降2个百分点。经济景气指数和投资意愿指数均下降2个百分点，分别为139点和124点。收入增长指数小幅下降1个百分点，为153点。

财富景气指数



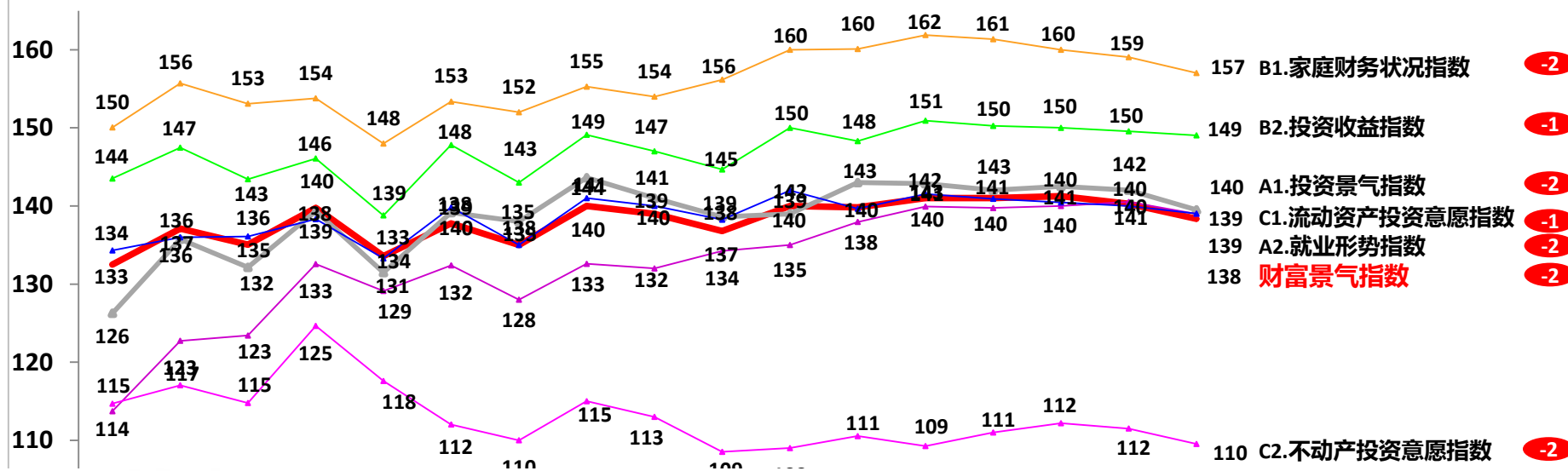
* A、B、C三个指标的权重分别为20%、40%、40%。

财富景气指数：按二级指标

n

- 各二级指标较上期均有不同程度下降，投资景气指数、就业形势指数、家庭财务状况指数和不动产投资意愿指数均下降2个百分点；投资收益指数和流动资产投资意愿指数均下降1个百分点。

财富景气指数：按二级指标



预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_13760

