

银行理财产品 11 月榜单

【风险提示】

本榜单所有分析均基于公开信息，不构成任何投资建议；若市场环境或政策因素发生变化，将可能导致产品表现不及预期。榜单可能存在样本不足以代表整体市场的情况。

11 月，债券市场表现强劲，国债收益率继续下行，信用债需求稳定。股市回稳，上证综合指数在 3200-3400 点震荡。银行理财产品表现如何？请看由中国证券报与深圳数据经济研究院共建的金牛资产管理研究中心制作的银行理财产品 11 月榜单。

一、定期开放 6 个月以内“固收+”类产品榜单

序号	理财登记编码	产品名称	发行机构	风险等级
1	Z7008922000042	北银理财京华远见科创京品 2 号 理财管理计划	北银理财	三级(中)
2	Z7002620000013	信银理财固盈象添利宝月开 2 号 E 款理财产品	信银理财	二级(中低)
3	Z7000821000062	工银理财·鑫尊利固定收益类每 周定期开放式理财产品 3 号	工银理财	三级(中)
4	Z7007922000037	民生理财贵竹固收增利季初定开 理财产品	民生理财	二级(中低)
5	Z7000920000125	交银理财稳享固收增强 6 个月定 开 20 号理财产品	交银理财	三级(中)
6	Z7000921000087	交银理财稳享固收增强 3 个月定 开 4 号理财产品	交银理财	三级(中)

7	C1082720000030	广州银行红棉理财鑫选6个月定开6号(尊享款)	广州银行	二级(中低)
8	Z7002020000193	兴银理财灵动全天候5号净值型理财产品	兴银理财	三级(中)
9	Z7001922000082	邮银财富·鸿运三个月定开2号	中邮理财	二级(中低)
10	Z7003921000665	华夏理财龙盈固收周期90天理财产品A款	华夏理财	二级(中低)
11	Z7002621000101	信银理财安盈象固收稳健季开7号理财产品	信银理财	二级(中低)
12	C1088621000104	唐山银行盛唐理财盛赢三个月定开1号净值型理财产品	唐山银行	二级(中低)
13	Z7000819000110	工银理财·鑫稳利-联动系列个人6个月定期开放理财产品	工银理财	三级(中)
14	Z7007922000044	民生理财贵竹固收增强月月发2号理财产品	民生理财	三级(中)
15	C1128823000181	龙银理财睿元理财产品	龙江银行	二级(中低)

上榜产品中7只产品风险等级为三级(中)，8只产品风险等级为二级(中低)。上榜产品加权年化收益率、已实现波动率均值较上月有所增大，平均费率为0.43%，期末产品平均规模约6.3亿元。

三季度显示，上榜产品配置的资产种类较为多元。除了配置现金、银行存款以及债券，多只上榜产品还配置了拆放同业、买入返售金融资产、权益类资产和公募基金。其中，债券投资比例最高，且多为中期信用债(包括企业债、中期票据、私募债等)和利率债。持有基金类别多样，主要为债券型基金和指数型基金。

相比一、二季度的投资类别，上榜产品对股票和证券投资基金的比例增加。现金、低利率银行存款虽然保证了资产收益的稳定性，但由于收益率低，上榜产品投资于这两类资产的占比较低。

二、定期开放 6 个月及以上“固收+”类产品榜单

序号	理财登记编码	产品名称	发行机构	风险等级
1	Z7002021000089	兴银理财增盈优选 21 号净值型理财产品	兴银理财	三级(中)
2	Z7001620000020	招银理财招睿颐养丰润两年定开 1 号增强型固定收益类理财计划	招银理财	二级(中低)
3	Z7001421000007	阳光金 18M 增利稳健 1 号	光大理财	二级(中低)
4	Z7002021000065	兴银理财天天万利宝稳利恒盈 7 号 A 款净值型理财产品	兴银理财	二级(中低)
5	Z7000920000165	交银理财稳享固收增强两年定开 13 号理财产品	交银理财	三级(中)
6	C1031621000017	浙商银行聚鑫赢 A 一年定开 2 号人民币理财产品	浙商银行	二级(中低)
7	Z7001420000011	阳光金 36M 增利 2 号	光大理财	三级(中)
8	C1081021000346	大连银行鲲鹏理财金裕宝一年半定开 01 号净值型理财产品	大连银行	二级(中低)
9	C1092221000042	“金鹿理财-普惠颐养” 21016 号开放式净值型银行理财计划	温州银行	二级(中低)

10	Z7008922000161	北银理财京华远见鑫益盈金 61 号理财管理计划	北银理财	二级(中低)
11	Z7002622000881	信银理财安盈象固收增利一年定开 8 号理财产品	信银理财	二级(中低)
12	Z7002622000277	信银理财全盈象固收稳健二十六个月定开 2 号理财产品	信银理财	二级(中低)
13	C1258822000038	天府理财定期开放净值型理财产品 2 年期 20 号 (尊享款)	成都农村商业银行	二级(中低)
14	Z7003921000750	华夏理财百岁人生固定收益增强型三年定开理财产品 10 号	华夏理财	二级(中低)
15	Z7000921000285	交银理财稳享固收精选一年定开 2 号理财产品	交银理财	二级(中低)

上榜产品以二级(中低)风险为主，有 12 只产品风险等级为二级(中低)，3 只产品风险等级为三级(中)。上榜产品加权年化收益率均值较上月下降，平均已实现波动率环比上涨，平均最大回撤为-1.15%，平均费率为 0.31%，期末产品平均规模约 3 亿元。

上榜产品三季报显示，超过 10 只产品投资于现金、银行存款，多只产品还投资于债券、权益类资产、拆放同业及买入返售、公募基金。相比一、二季度，上榜产品对股票和基金的投资比例增加。

上榜产品主要配置中期信用债（包括企业债、中期票据和私募债等）和利率债。现金、低利率银行存款虽然保证了资产收益的稳定性，但由于其收益率低，上榜产品对此类产品的配置比例较低。

三、定期开放 6 个月及以内纯债固收类产品榜单

序号	理财登记编码	产品名称	发行机构	风险等级
1	Z7001122000018	农银理财“农银安心·半年开放”第4期人民币理财产品	农银理财	二级(中低)
2	Z7000822000388	工银理财·鑫稳利固定收益类季度双开定期开放式理财产品1号(22GS2622)	工银理财	二级(中低)
3	C1082720000028	广州银行红棉理财鑫选6个月定开4号(尊享款)	广州银行	二级(中低)
4	Z7002721000012	渝农商理财江渝财富天添金兴时6个月定开3号理财产品	渝农商理财	二级(中低)
5	Z7002621000274	信银理财全盈象稳利宝周开1号理财产品	信银理财	二级(中低)
6	C1364319000046	“金胡杨·定开新”(35天)周期开放式净值型人民币理财产品	新疆银行	二级(中低)
7	C1031619000002	聚鑫赢A半年定开1号人民币理财产品	浙商银行	二级(中低)
8	Z7002621000638	信银理财智慧象固收稳健FOF半年定开5号理财产品	信银理财	二级(中低)
9	C1175620000154	“汇福”安享盈定期开放式(2M)净值型理财产品12期	甘肃银行	二级(中低)
10	Z7000822000389	工银理财·鑫稳利固定收益类3个月定期开放式理财产品4号	工银理财	二级(中低)
11	C1309221000198	海纳百川6个月定开型HN2176理财产品	海南银行	二级(中低)
12	C1085623000162	九通理财月月盈系列2号理财产品	汉口银行	一级(低)

13	Z7002623000830	信银理财安盈象固收稳健季开 33 号理财产品	信银理财	二级(中低)
14	Z7003921000511	华夏理财龙盈固定收益类纯债型理财产品 2 号	华夏理财	二级(中低)
15	Z7002423000078	徽银理财“安盈”稳利周周开 2 号理财产品	徽银理财	二级(中低)

上榜产品中，超九成成为二级(中低)风险，仅有汉口银行发行管理的九通理财月月盈系列 2 号理财产品风险等级为一级(低)。上榜产品加权年化收益率和已实现波动率较上月均增大，最大回撤主要集中于-0.40%至 0 之间，平均费率为 0.22%，期末产品平均规模 5.32 亿元。

在持仓结构上，三季度显示，上榜产品主要持有现金、银行存款、债券等固定收益类资产，尤其是债券的持仓比例较高，对流动性的偏好较弱。其中，债券资产包括了中期票据、中短期企业债、二级资本债等。此外，多只上榜产品还持有同业存单、拆放同业及买入返售金融资产、债券型基金等。

四、定期开放 6 个月以上纯债固收类产品榜单

序号	理财登记编码	产品名称	发行机构	风险等级
1	Z7000721000740	建信理财“嘉鑫”固收类 14 个月定开式产品第 1 期	建信理财	二级(中低)
2	Z7003921000487	华夏理财固定收益纯债型一年定开理财产品 7 号	华夏理财	二级(中低)
3	Z7001120000130	农银理财“农银安心·一年半开放”(ESG 主题) 第 2 期人民币理财产品	农银理财	二级(中低)
4	Z7000722000367	建信理财嘉鑫固收类 15 个月定开式产品第 3 期	建信理财	二级(中低)

5	Z7001121000172	农银理财“农银安心·每年开放” 第15期人民币理财产品	农银理财	二级(中低)
6	Z7002420000028	徽银理财“安盈”固定收益类两年 定开净值型理财产品200035	徽银理财	二级(中低)
7	Z7002621000591	信银理财全盈象固收稳健年开1号 理财产品	信银理财	二级(中低)
8	C1175620000103	“汇福”安享盈定期开放式 (12M)净值型理财产品39期	甘肃银行	二级(中低)
9	Z7002420000070	徽银理财“安盈”固定收益类18 个月定开净值型理财产品200094	徽银理财	二级(中低)
10	Z7002721000016	渝农商理财江渝财富天添金兴时1 年定开4号理财产品	渝农商理财	二级(中低)

上榜产品的风险等级全部为二级(中低)。加权年化收益率及已实现波动率指标表现整体稳定，略有回落。平均最大回撤为-0.64%，平均费率约为0.22%，平均产品规模约为2.24亿元。上榜产品期限较长，业绩表现较为稳定，受短期股市、债市的波动影响较小。

根据三季报，排名靠前的产品穿透后资产配置显示，固定收益类资产种类多样。公募基金、同业存单、拆放同业及债券买入返售等也是重要的持仓标的。产品持有的债券以低风险高流动性的国债、政策性金融债、永续债等为主。

五、定期开放混合类产品榜单

序号	理财登记编码	产品名称	发行机构	风险等级
1	Z700142100000 1	阳光橙增盈稳健1号	光大理财	三级(中)

2	Z700202000009 4	兴银理财睿盈优选平衡5号混合类净值型理财产品	兴银理财	三级(中)
3	Z700162000001 0	招银理财招越量化对冲FOF一号混合类理财计划	招银理财	三级(中)
4	Z700142000007 6	阳光橙量化对冲1号	光大理财	三级(中)
5	C129012100013 5	中原银行添鑫18月定开4号	中原银行	三级(中)
6	Z700792200012 0	民生理财荣竹平衡FOF混合一年定开7号理财产品	民生理财	三级(中)
7	Z700081900019 5	工银理财·“全鑫权益”两权其美系列开放净值型理财产品2019年第1期	工银理财	三级(中)
8	Z700192100007 2	邮银财富·鸿鑫一年定开1号(领先成长)	中邮理财	三级(中)
9	Z700202100010 2	兴银理财兴合添汇2号混合类净值型理财产品	兴银理财	三级(中)
10	Z700092000006 4	交银理财博享长三角价值投资两年定开4号理财产品	交银理财	三级(中)
11	Z700081900010 3	工银理财·“全鑫权益”量化股债轮动策略指数挂钩型理财产品	工银理财	三级(中)
12	Z700092000053 2	交银理财博享长三角价值投资一年定开21号理财产品	交银理财	三级(中)
13	Z700322100000 1	南银理财珠联璧合鑫致远平衡2103两年定开公募人民币理财产品	南银理财	三级(中)
14	Z700662200002 7	广银理财幸福睿益平衡优选1年定开人民币理财计划第1期	广银理财	三级(中)

15	Z700312300007 0	苏银理财聚源全明星3年定开14期	苏银理财	三级(中)
16	Z700102100041 1	中银理财-智富(年年开)0808	中银理财	三级(中)
17	Z700392100036 6	华夏理财混合偏债型一年半定开理财产品5号	华夏理财	三级(中)
18	Z700112000002 6	农银理财“农银进取·五年开放”价值精选第2期人民币理财产品	农银理财	三级(中)
19	Z700332200008 5	平安理财新安鑫16号六个月定开混合类净值型理财产品	平安理财	三级(中)
20	Z700101900003 1	中银理财-智富中国ESG策略指数灵活配置(开放式)	中银理财	三级(中)

六、最短持有期1个月及以内“固收+”类产品榜单

序号	理财登记编码	产品名称	发行机构	风险等级
1	Z7000821001531	工银理财·鑫添益30天持盈固收增强开放式理财产品	工银理财	二级(中低)
2	Z7000921000088	交银理财稳享固收增强日开2号(30天持有期)理财产品	交银理财	三级(中)
3	C1194622000083	青岛农商银行悦享鑫利最低持有14天A款	青岛农村商业银行	二级(中低)
4	Z7000822000289	工银理财·智合多资产FOF30天持盈固收增强开放式理财产品	工银理财	二级(中低)
5	Z7001121000145	农银理财“农银匠心·灵动”14天固收增强人民币理财产品	农银理财	二级(中低)
6	Z7001021000888	中银理财-稳富(7天持有期)	中银理财	二级(中低)

7	Z7002722000349	渝农商理财兴时天天赢7天持有6号	渝农商理财	二级(中低)
8	Z7001121000198	农银理财“农银匠心·灵动”7天人民币理财产品	农银理财	二级(中低)
9	Z7001621000216	招银理财招睿日开一个月滚动持有固定收益类理财计划	招银理财	二级(中低)
10	Z7002023000449	兴银理财丰利灵动稳享青云一个月持有期1号增强型固收类理财产品	兴银理财	二级(中低)

上榜产品中，9只产品风险等级为二级(中低)，1只产品风险等级为三级(中)。上榜产品加权年化收益率均值和平均已实现波动率均较上月增大，平均最大回撤为-0.41%，平均费率为0.20%，期末产品平均规模约105亿元。

三季度显示，上榜产品主要投资于现金、银行存款、债券、同业存单、拆放同业、买入返售金融资产和权益类资产。不少产品持有一定比例的基金，多为债券型基金。其中，上榜产品对现金及银行存款和债券的配置占比较高，债券多为永续债、公司债、资本补充债等。相比第一、二季度，上榜产品对股票和基金的投资比例增加，同时导致上榜产品平均收益率和波动率增加。作为榜单中唯一的三级(中)风险产品，交银理财稳享固收增强日开2号(30天持有期)理财产品在权益类资产的配置倾向上较为积极，除普通股、优先股、股票定向增发外，投资范围还包括期货、期权、远期、互换等较高风险的金融衍生工具。

七、最短持有期1个月以上“固收+”类产品榜单

序号	理财登记编码	产品名称	发行机构	风险等级
1	Z7000821001106	工银理财·恒睿日升月恒365天持盈固定收益类开放式理财产品	工银理财	三级(中)
2	Z7000921000304	交银理财稳享固收增强日开4号(360天持)	交银理财	三级(中)

		有期) 理财产品		
3	C1194621000497	青岛农商银行悦享鑫利最低持有 580 天 A 款	青岛农村商业银行	三级(中)
4	Z7000821001469	工银理财·恒睿日升月恒 120 天持盈固定收益类开放式理财产品	工银理财	三级(中)
5	Z7002223000067	杭银理财幸福 99 添益固收多资产 2 年持有期理财	杭银理财	三级(中)
6	Z7001022000510	中银理财- (1 年) 最短持有期固收增强理财产品 2 号	中银理财	二级(中低)
7	Z7002623000777	信银理财慧盈象固收增强九个月持有期 1 号理财产品	信银理财	二级(中低)
8	C1090421000126	丰盈增利 FOF18 个月最短持有期理财产品	晋商银行	二级(中低)
9	Z7001022000511	中银理财- (7 个月) 最短持有期固收增强理财产品	中银理财	二级(中低)
10	Z7001122000197	农银理财“农银进取·灵动”180 天国债增强人民币理财产品	农银理财	二级(中低)

上榜产品中，风险等级为二级(中低)和风险等级为三级（中）的产品各有 5 只。上榜产品加权年化收益率均值和平均已实现波动率均较上月增大，平均最大回撤为-1.73%，平均费率为 0.37%，期末产品平均规模约 29 亿元。

根据三季报，上榜产品多数投资于现金、银行存款、债券、同业存单、拆放同业、买入返售金融资产和权益类资产。较多产品持有一定比例的基金，主要为债券型基金。上榜产品对现金及银行存款的投资比例较低，更多持有利率债、企业债券和中期票据等。此外，相较第一、二季度，上榜产品对股票和基金的投资比例增加。

八、最短持有 1 个月及以内纯债固收类产品榜单

序号	理财登记编码	产品名称	发行机构	风险等级
1	Z7007023000035	施罗德交银理财得润固收金选 21 天持有期理财产品	施罗德交银理财有限公司	二级(中低)
2	Z7001122000105	农银理财“农银安心·灵动”14 天人民币理财产品（乡村振兴惠农）	农银理财有限责任公司	二级(中低)
3	Z7001022000465	中银理财-（14 天）最短持有期纯债理财产品	中银理财有限责任公司	二级(中低)
4	Z7001122000055	农银理财“农银安心·灵动”30 天人民币理财产品（薪资悦享）	农银理财有限责任公司	二级(中低)
5	Z7002621000978	信银理财固盈象固收稳健精选七天持有期 1 号理财产品	信银理财有限责任公司	二级(中低)
	Z7000823000729	工银理财·鑫添益最短持有 7 天固定收益类开放式理财产品 1 号	工银理财有限责任公司	二级(中低)
	Z7002622000177	信银理财安盈象固收稳健一个月持有期 6 号理财产品	信银理财有限责任公司	二级(中低)
	Z7001021000854	中银理财-（21 天）最短持有期固收理财产品	中银理财有限责任公司	二级(中低)
	Z7003922000045	华夏理财固定收益纯债最短持有 7 天理财产品 B 款	华夏理财有限责任公司	一级(低)
	Z7001621000305	招银理财招睿丰和（信用精选）1 个月持有期 1 号固定收益类理财计划	招银理财有限责任公司	二级(中低)

上榜产品的加权年化收益率均值和平均已实现波动率均较上月增加，平均最大回撤为-0.08%，平均费率为 0.27%，期末产品平均规模约

69 亿元。由于本榜单的产品最短持有期限较短，流动性较好，整体产品风险等级较低。

三季度显示，上榜产品提高了现金及银行存款、同业存单、买入返售金融资产等高流动性资产的配置比例。其中，对于现金及银行存款的平均持仓比例超过 40%。

九、最短持有期 1 个月以上纯债固收类产品榜单

序号	理财登记编码	产品名称	发行机构	风险等级
1	Z7000720000683	建信理财“安鑫”（最低持有 720 天） 按日开放固定收益类净值型人民币理财产品	建信理财	二级(中低)
2	Z7001121000204	农银理财“农银安心·灵动”120 天人民币理财产品	农银理财	二级(中低)
3	Z7000720000682	建信理财“安鑫”（最低持有 540 天） 按日开放固定收益类净值型人民币理财产品	建信理财	二级(中低)
4	Z7002622000410	信银理财安盈象固收稳健三个月持有期 3 号理财产品	信银理财	二级(中低)
5	C1082722000076	广州银行红棉理财鑫选周期宝 6 个月 2 号理财产品	广州银行	二级(中低)
6	Z7001122000068	农银理财“农银安心·灵动”1080 天人民币理财产品（乡村振兴惠农）	农银理财	二级(中低)
7	Z7000820001306	工银理财·鑫添益 90 天持盈固定收益类开放式理财产品	工银理财	二级(中低)
8	Z7002421000136	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有 120 天净值型理财产品 210208	徽银理财	二级(中低)
9	Z7000823000915	工银理财·核心优选最短持有 90 天固定	工银理财	二级(中低))

		收益类开放式理财产品（新市民系列）		
10	C1090421000056	丰盈多利 275 天固定周期型理财产品	晋商银行	二级(中低)

10 只产品风险等级全部为二级(中低)，加权年化收益率均值和平均已实现波动率均较上月增加，平均最大回撤为-0.29%，平均费率为 0.26%，期末产品平均规模约 128 亿元。环比上月，上榜产品的单位净值加速增长，同时回撤有所加剧。

十、最短持有期混合类产品榜单

序号	理财登记编码	产品名称	发行机构	风险等级
1	Z7002021000255	兴银理财 ESG 兴动优质企业混合类净值型理财产品	兴银理财	三级(中)
2	Z7001421000075	阳光橙量化多策略 1 号（1 年最低持有）	光大理财	三级(中)
3	Z7000821000957	工银理财·两权其美最短持有 582 天混合类开放式理财产品	工银理财	三级(中)
4	Z7001621000195	招银理财招智睿远积极全球消费精选（一年持有）混合类理财计划	招银理财	四级(中高)
5	Z7000821000008	工银理财·两权其美最短持有 588 天混合类开放式理财产品	工银理财	三级(中)
6	Z7001022000387	（ESG 优享）中银理财-（1 年）最短持有期混合类理财产品	中银理财	三级(中)
7	Z7001621000086	招银理财招智无忧目标 2035（两年持有）混合类理财计划	招银理财	四级(中高)
8	Z7003322000096	平安理财智享目标 2035 两年持有混合类理财产品	平安理财	三级(中)
9	Z7002421000124	徽银理财“智盈”精选 FOF 混合类最低持有 540 天净值型理财产品 210188	徽银理财	三级(中)
10	Z7001921000152	邮银财富·鸿元最短持有 365 天 2 号（行业精选）	中邮理财	三级(中)

十一、日开“固收+”类产品榜单

序号	理财登记编码	产品名称	发行机构	风险等级
1	Z7002023000220	兴银理财丰利兴动 ESG 日开增强型固收类理财产品	兴银理财	三级(中)
2	Z7002621000287	信银理财全盈象稳利宝日开 2 号理财产品	信银理财	二级(中低)
3	Z7001121000166	农银理财“农银匠心·天天利”固收增强人民币理财产品	农银理财	二级(中低)
4	Z7002621000244	中信理财之尊享中短债净值型人民币理财产品	信银理财	二级(中低)
5	C1085521000095	丁香花理财智赢添利 01 号	哈尔滨银行	二级(中低)
6	Z7001121000181	农银理财“农银安心·天天利”人民币理财产品	农银理财	二级(中低)
7	Z7000923000174	交银理财稳享固收精选日日开 2 号理财产品	交银理财	二级(中低)
8	Z7006622000018	广银理财幸福理财日添利开放式理财计划第 2 期	广银理财	二级(中低)
9	Z7007923000090	民生理财贵竹固收增利天天盈 6 号理财产品	民生理财	二级(中低)
10	Z7002023000194	兴银理财丰利悦动稳享一个月滚动持有 1 号固收类理财产品	兴银理财	二级(中低)

十二、日开纯债固收类产品榜单

序号	理财登记编码	产品名称	发行机构	风险等级
1	Z7001622000250	招银理财招睿活钱管家(添利) 1 号固定	招银理财	二级(中低)

		收益类理财计划		
2	Z7001022000195	中银理财-悦享天添君鑫版	中银理财	二级(中低)
3	Z7002022000519	兴银理财稳添利日盈增利3号日开固收类理财产品	兴银理财	一级(低)
4	Z7002722000472	渝农商理财渝盈宝天添向上6号	渝农商理财	一级(低)
5	Z7003921000425	华夏理财龙盈固定收益类专属7号理财产品	华夏理财	二级(中低)
6	Z7000822000748	工银理财·天天鑫添益固定收益类开放式理财产品(22GS2866)	工银理财	二级(中低)
7	Z7002622001060	信银理财安盈象固收稳健日开5号理财产品	信银理财	二级(中低)
8	C1082723000099	广州银行红棉理财日添鑫	广州银行	二级(中低)
9	Z7000819000098	工银理财·鑫添益短债债券型(每日开放)个人理财产品	工银理财	二级(中低)
10	Z7002421000151	徽银理财“安盈”日开1号净值型理财产品	徽银理财	二级(中低)

十三、现金管理类产品榜单

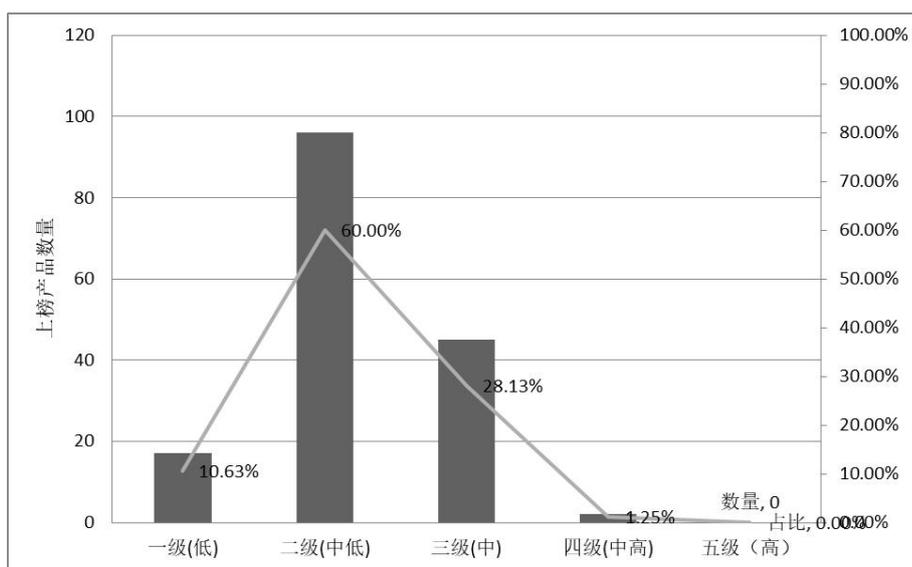
序号	理财登记编码	产品名称	发行机构	风险等级
1	Z7001623000109	招银理财招赢日日金13号现金管理类理财计划	招银理财	一级(低)
2	Z7002220000004	幸福99零钱包开放式理财计划	杭银理财	一级(低)
3	Z7002020000151	兴银理财添利新私享净值型理财产品	兴银理财	一级(低)

4	C1082721000120	广州银行红棉理财现金管理类日添金2号	广州银行	一级(低)
5	Z7002023000418	兴银理财添利天天利24号净值型理财产品	兴银理财	一级(低)
6	Z7003123000049	苏银理财启源现金4号	苏银理财	一级(低)
7	Z7002123000264	宁银理财宁欣天天臻金现金管理类理财产品8号	宁银理财	一级(低)
8	Z7003322000214	平安理财天天成长6号3期现金管理类理财产品	平安理财	一级(低)
9	C1093221000393	财富宝现金管理类理财产品	重庆三峡银行	二级(中低)
10	Z7002623000130	信银理财日盈象天天利40号现金管理类理财产品	信银理财	一级(低)
11	C1131420000007	金鼎理财随心享1号	东莞农村商业银行	一级(低)
12	C1122120000099	上海农商银行“日鑫”系列天天盈B款人民币理财产品	上海农村商业银行	一级(低)
13	Z7000821001062	工银理财·添利宝鑫享净值型理财产品(21GS2699)	工银理财	一级(低)
14	C1086721000282	吉林银行吉利财富吉日生金系列2021年第01期	吉林银行	二级(中低)
15	Z7003322000157	平安财富日添利(增强型)人民币理财产品	平安理财	一级(低)

十三个榜单全部 160 只上榜产品的发行机构仍以大型国有银行的理财子公司、股份制银行的理财子公司为主，兼有部分城商行、农商行以及城农商行理财子公司。上榜产品数量超过 10 只的机构包括工银理财、信银理财、农银理财和兴银理财，其中工银理财上榜的产品数量最多，达 19 只。

11 月评价中新增了产品风险等级数据。2018 年印发的《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》第六条和第十六条显示：金融机构发行和销售资产管理产品，应当坚持“了解产品”和“了解客户”的经营理念，加强投资者适当性管理，向投资者销售与其风险识别能力和风险承担能力相适应的资产管理产品。金融机构应当做到每只资产管理产品所投资资产的风险等级与投资者的风险承担能力相匹配，做到每只产品所投资资产构成清晰，风险可识别。

产品风险等级是落实资管新规、实现“买者自负、卖者有责”的重要基础。从上榜产品构成来看，三级（中风险）及以下风险等级产品达 98.75%，其中二级（中低风险）产品占比高达 60%；四级（中高风险）产品仅有 2 只，而五级（高风险）产品无一上榜。



当前，银行理财产品仍主要局限于中低风险。面对资管新规引领的大资管时代，银行理财的高质量发展仍然任重道远。

本榜采用 2023 年 5 月 1 日至 2024 年 11 月 30 日总计 19 个月的银行理财市场公开数据，对公开募集、开放式净值型、币种为人民币、发行对象包含自然人可购买的银行理财产品，按照投资类型、运行模式和期限等进行产品分类计算。通过年化加权收益率、收益波动、最大回撤、购买成本等多个维度进行了月度综合分析（定量+定性），并借助 Z-Score 模型进行指标综合评价。每个榜单包含 10-20 个产品。部分产品在榜单发布后可能已终止（计算时仍在存续期），但可参考同系列。

榜单使用的数据覆盖了市场上绝大部分银行理财产品，数据库包含的银行理财产品总规模超过 26.80 万亿元。原则上入围榜单的理财产品规模需达到 8000 万元及以上。考虑到混合类理财产品规模整体较小，且极个别理财产品表现突出，该条件可酌情放宽。同一机构如果有多个产品入围榜单，仅选取同系列中排名最高的产品，且入围产品总数原则上不超过 2 个。

由于部分理财产品未完整披露到期报告或净值数据，榜单统计数据可能有疏漏之处。如果认为数据有偏差，请和中国证券报与深圳数据经济研究院共建的金牛资产管理中心联系，邮箱：goldenbull@cuhk.edu.cn

【附一】

开放式银行理财产品分类

根据银行理财产品的运作类型以及产品的投资性质进行分类设置。银行理财产品的运作类型为开放式，包括每日开放、定期开放和最短持有期；投资性质包括现金管理类、纯债固定收益类、固收+类（固收增强）和混合类分类，具体如下：

运作类型	投资性质	期限
每日开放	现金管理类	(T+0)
	纯债固定收益类	(T+0)
	固收+类	(T+0)
	混合类	(T+0)
定期开放	纯债固定收益类	6个月(含)以内
		6个月以上
	固收+类	6个月(含)以内
		6个月以上
	混合类	-
	最短持有期	纯债固定收益类
1个月以上		
固收+类		1个月(含)以内
		1个月以上

【附二】

主要计算指标说明

自公布日之前的一年产品单位净值或万份收益均纳入排名指标计算范围。主要指标如下表所示：

评选指标	指标解释
年化加权收益	各时间段收益率的加权*
波动率	3个月周度收益率标准差
最大回撤	3个月内净值回撤幅度的最大值
购买成本	各种费率相加

其中，在年化加权收益的计算中，首先以每周交易日最后一天（周五）净值为基准计算周度收益率。然后，结合当期的周度收益率，使用 Exponential 权重（当期收益率数据权重为 0.2，上一期周度加权收益率权重为 0.8），递推计算出周度加权收益率指数 EWMA。最后，可计算得年化加权收益率= EWMA*52。

【附三】

各指标计算权重及排名体系

现金管理类银行理财产品排名体系		
评选指标	指标权重	指标解释
年化加权收益	70%	各时间段加权收益率的 Z-Score*
波动率	20%	3个月周度收益率标准差的 Z-Score
购买成本	10%	产品各种费率总和的 Z-Score

纯债固定收益类银行理财产品排名体系		
评选指标	指标权重	指标解释
年化加权收益	65%	各时间段加权收益率的 Z-Score*
波动率	10%	3个月周度收益率标准差的 Z-Score
最大回撤	15%	3个月内净值回撤幅度的最大值的 Z-Score
购买成本	10%	产品各种费率总和的 Z-Score

固收+类（固收增强）银行理财产品排名体系		
评选指标	指标权重	指标解释
年化加权收益	70%	各时间段加权收益率的 Z-Score*
波动率	10%	3 个月周度收益率标准差的 Z-Score
最大回撤	10%	3 个月内净值回撤幅度最大值的 Z-Score
购买成本	10%	产品各种费率总和的 Z-Score

混合类银行理财产品排名体系		
评选指标	指标权重	指标解释
年化加权收益	65%	各时间段加权收益率的 Z-Score*
波动率	15%	3 个月周度收益率标准差的 Z-Score
最大回撤	15%	3 个月内净值回撤幅度最大值的 Z-score
购买成本	5%	产品各种费率总和的 Z-score

【免责声明】

本报告原始数据来源于市场公开信息，此报告仅做数据统计，不做投资参考之用，本公司对这些信息的准确性及完整性不做任何保证。在任何情况下，本报告所载的信息或做出的任何建议、意见及推测并不构成任何投资建议，也不构成对所述金融产品、产品发行或管理人做出任何形式的保证。过往业绩不代表未来表现，投资者应自行决策，自担投资风险。