

银行理财产品 9 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不利变化将可能造成行业发展表现不及预期。榜单可能存在样本不足以代表整体市场的情况。

9 月 24 日以来一揽子增量政策密集落地，市场风险偏好提升，A 股走强，债市短期承压。但随着债市调整后配置价值显现，配置资金入场，使得国债收益率企稳。在此背景下，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 9 月榜单。

一、定期开放 6 个月及以内“固收+”类产品榜单

序号	理财登记编码	名称	发行机构
1	Z7002621000256	信银理财同盈象固收稳健季开 23 号理财产品	信银理财
2	Z7000820000962	工银理财·全球安盈固定收益类 1 个月定期开放净值型理财产品（20GS8146）	工银理财
3	Z7002621000101	信银理财安盈象固收稳健季开 7 号理财产品	信银理财
4	C1082720000304	广州银行红棉理财鑫选 6 个月定开 15 号（尊享款）	广州银行
5	Z7000923000296	交银理财稳享灵动慧利季季开 2 号理财产品	交银理财
6	C1364321000012	“金胡杨·定开新”（180 天）周期开放式净值型理财第 4 期	新疆银行

7	Z7000923000277	交银理财稳享灵动慧利季季开 1 号理财产品	交银理财
8	Z7003521000052	青银理财璀璨人生奋斗系列开放式净值型人民币个人理财计划（半年开放 01 期）	青银理财
9	Z7003322000046	平安理财-私行新启航半年定开 12 号人民币净值型理财产品	平安理财
10	Z7002020000193	兴银理财灵动全天候 5 号净值型理财产品	兴银理财
11	C1175619000168	“汇福”安享盈定期开放式（3M）净值型理财产品 02 期	甘肃银行
12	Z7002021000234	兴业银行天天万利宝稳利 6 号 Y 款净值型理财产品	兴银理财
13	C1258821000091	天府理财定期开放净值型理财产品半年期-11 号（惠农专享）	成都农村商业银行
14	Z7003921000411	华夏理财龙盈固定收益类尊享 26 号半年定开理财产品	华夏理财
15	C1088621000128	唐山银行盛唐理财盛赢六个月定开 12 号净值型理财产品	唐山银行

定期开放 6 个月及以内“固收+”类上榜产品的加权年化收益率均值为 5.12%、平均已实现波动率 0.0424%、平均最大回撤为 -1.06%、平均费率为 0.55%、实际产品规模平均约 3.5 亿元。相较 8 月榜单，9 月上榜产品资产收益率略有下降，波动和最大回撤显著变大，实际产品规模明显下降。

上榜产品以较高比例投资于现金、银行存款以及债权类资产，此外，多只上榜产品还投资于代客境外理财投资 QDII、公募基金、金融衍生品。其中，债权类资产形式多样，除了信用债，还有拆放同业及债券买入返售、同业存单。公募基金仍以债券型基金为主。

现金和低利率银行存款保证了资产收益的稳定性。8、9 月债券市场震荡行情或是上榜产品收益率波动加大的主要原因。

二、定期开放 6 个月以上“固收+”类产品榜单

序号	理财登记编码	名称	发行机构
1	Z7008923000009	北银理财京华远见绿色发展京品 18 个月定开 1 号 理财管理计划	北银理财
2	Z7001920000034	邮银财富·鸿锦两年定开 1 号	中邮理财
3	C1092222000001	“金鹿理财-普惠颐养” 22002 号开放式净值型银 行理财计划	温州银行
4	C2708221000062	兰州银行小家添富系列年年满福一年定期开放 24 号净值理财产品	兰州银行
5	Z7002721000187	渝农商理财江渝财富天添金兴时 1 年定开 19 号理 财产品	渝农商理财
6	Z7003520000047	青银理财璀璨人生奋斗系列开放式净值型人民币 个人理财计划（一年开放）	青银理财
7	Z7002022000197	兴银理财天天万利宝稳利恒盈 7 号 Y 款净值型理 财产品	兴银理财
8	C1082719000868	广州银行红棉理财鑫选 12 个月定开 7 号（零售）	广州银行
9	Z7002021000017	兴银理财灵动全天候 28 号净值型理财产品	兴银理财
10	Z7002622000326	信银理财全盈象强债稳健二十六个月定开 2 号理 财产品	信银理财
11	Z7001922000248	邮银财富·鸿运一年定开 28 号	中邮理财
12	Z7008922000023	北银理财京华汇盈年年有余 3 号理财管理计划	北银理财
13	C1140422000025	漓江理财桂盈 GY 两年 17 款	桂林银行

定期开放 6 个月以上“固收+”类上榜产品的加权年化收益率均值为 6.30%、平均已实现波动率 0.0089%、平均最大回撤为 -1.09%、平均费率为 0.47%、实际产品规模平均约 2 亿元。相较 8 月榜单，9 月上榜产品资产收益率上升约 0.1%，波动和最大回撤有所增大。

就此榜单而言，上榜产品均以较高比例投资于债券等债权类资产，多只上榜产品还投资于权益类产品和公募基金。相较于定期开放6个月及以内“固收+”类上榜产品，此榜单部分产品对于债券投资的比例更小，而增配非标、公募基金和权益类资产。公募基金仍以债券型基金为主。

8、9月债券市场震荡行情或是上榜产品收益率波动加剧的主要原因，但区别于定期开放6个月及以内“固收+”产品，由于本榜产品减少了对债券资产的持有，所以受影响较小。此外，上榜产品通过持有信用等级较高的中长期金融债、中期信用债等，以维持较高且稳定的收益率。

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	名称	发行机构
1	Z7002623000830	信银理财安盈象固收稳健季开33号理财产品	信银理财
2	Z7000720000102	建信理财福星（1个月）定期开放式理财产品第1期	建信理财
3	Z7002421000082	徽银理财“安盈”固定收益类月月开3号净值型理财产品	徽银理财
4	Z7002622000248	信银理财安盈象固收稳健周开2号理财产品	信银理财
5	C1364319000042	“金胡杨·定开新”（90天）周期开放式净值型人民币理财产品	新疆银行
6	C1309221000187	海纳百川6个月定开型HN2170理财产品	海南银行
7	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
8	C1175619000149	“汇福”安享盈定期开放式（6M）净值型理财产品01期	甘肃银行
9	Z7000721000774	建信理财“私享”（按周）开放式固定收益类净值型人民币理财产品	建信理财
10	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

11	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
12	Z7003921000406	华夏理财龙盈固定收益类 G 款 3 号三个月定开纯债理财产品	华夏理财
13	C1031619000002	聚鑫赢 A 半年定开 1 号人民币理财产品	浙商银行
14	C1082720000199	广州银行红棉理财周添利	广州银行
15	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

定期开放 6 个月及以内纯债固收类上榜产品的加权年化收益率集中于 1.7%-3.2%、产品真实波动率集中于 0.0003%至 0.0006%、最大回撤集中于-0.26%至 0、平均费率为 0.43%，实际产品规模平均约 15 亿元。环比上月，上榜产品加权年化收益率整体略有下滑，但最大回撤率、真实波动率有所下降。季度报告显示，榜单前几位产品主要持仓标的为现金及银行存款、债券类资产。其中，债券类资产主要为中期金融债和信用债。

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	名称	发行机构
1	Z7006922000019	浦银理财鑫盈利系列 1 年定开 11 号理财产品	浦银理财
2	Z7000720000407	建信理财“星座系列—巨蟹座”（按年）开放式净值型人民币理财产品	建信理财
3	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
4	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
5	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
6	C1290121000119	中原银行添益 12 月定开 4 号净值型理财产品	中原银行
7	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
8	Z7002621000656	信银理财全盈象固收稳健年开 4 号理财产品	信银理财

9	Z7000819000115	工银理财·“鑫得利”固定收益类理财产品 (2018年第32期)	工银理财
---	----------------	------------------------------------	------

定期开放6个月以上纯债固收类上榜产品的加权年化收益率均值为2.42%、平均真实波动率0.0007%、平均最大回撤为-0.38%、平均费率为0.50%、实际产品规模平均约2.6亿元。产品季度报告显示，榜单前几位的理财产品资产配置种类较为多元，包含同业存单，拆放同业及债券买入返售，债券以低风险、高流动性国债、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	名称	发行机构
1	Z7003921000512	华夏理财龙盈混合G款8号一年半定开偏债理财产品	华夏理财
2	Z7000819000616	工银理财·全球稳健系列开放净值理财产品	工银理财
3	Z7001420000038	阳光橙增盈1号	光大理财
4	C1030715000205	平安财富-双周成长(净值型)2015年1期人民币理财产品	平安银行
5	Z7001420000054	阳光橙安盈季开3号	光大理财
6	Z7003322000044	平安理财新安鑫5号六个月定开混合类净值型理财产品	平安理财
7	Z7000921000216	交银理财博享稳健增利1个月定开(双金专享)理财产品	交银理财
8	Z7007922000164	民生理财荣竹平衡FOF混合一年半定开5号理财产品	民生理财
9	C1131218000411	私享嘉富2号	广州农村商业银行
10	Z7001123000269	农银理财农银同心·每年开放ESG主题第10期理财产品	农银理财
11	Z7001920000005	邮银财富·鸿元两年定开1号(军工行业策略)	中邮理财
12	Z7008922000020	北银理财京华汇盈聚益京选1号理财管理计划	北银理财

13	Z7001120000344	农银理财“农银同心·双月开放”优选配置第2期人民币理财产品（惠农专享）	农银理财
14	C1131219000229	私享嘉富4号(7D)	广州农村商业银行
15	C1080521000069	爽银财富-爽玉180天混合定开	贵阳银行
16	Z7008922000038	北银理财京华汇盈碳中和京品年定开1号理财管理计划	北银理财
17	Z7001623000347	招银理财招智睿和稳健安盈优选(尊享)精选资产2号混合类理财计划	招银理财
18	Z7000820001047	工银理财·恒睿睿鑫混合类3个月定期开放式理财产品1号	工银理财
19	Z7007922000158	民生理财荣竹平衡FOF混合一年定开2号理财产品	民生理财
20	Z7003921000145	华夏理财混合偏债型一年半定开理财产品2号	华夏理财

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	名称	发行机构
1	Z7002621000514	信银理财安盈象固收稳健七天持有期3号理财产品	信银理财
2	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
3	Z7002123000167	宁银理财宁欣固定收益类日开理财5号(最短持有7天)	宁银理财
4	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
5	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
6	Z7002023000335	兴银理财丰利悦动稳享1个月最短持有期日开1号固收类理财产品	兴银理财
7	Z7000922000312	交银理财稳享固收精选日开6号(14天持有期)理	交银理财

		理财产品	
8	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
9	Z7007922000023	民生理财贵竹固收增利月月盈30天持有期悠享款理财产品	民生理财
10	C1083122000005	东莞银行玉兰理财莞利宝悦享持有期净值型理财产品	东莞银行

最短持有期1个月及以内“固收+”类上榜产品的加权年化收益率均值为3.68%、平均已实现波动率0.0036%、平均最大回撤为-1.15%、平均费率为0.35%、实际产品规模平均约10亿元。相较8月榜单，9月上榜资产收益率略有上涨，波动变大，最大回撤显著增加。

上榜产品以较高比例投资于现金、银行存款以及债券，多只上榜产品还投资于公募基金和同业存单等。其中，债券包括高等级信用债和金融债。公募基金包括债券型基金、指数型基金等。

现金和低利率银行存款保证了资产收益的稳定性。8、9月信用债和利率债波动加剧是上榜产品收益率波动和回撤加大的主要原因。

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	名称	发行机构
1	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
2	Z7000821001095	工银理财·鑫鼎利365天持盈固收增强开放式理财产品	工银理财
3	Z7001122000231	农银理财“农银匠心·灵动”300天国债增强人民币理财产品	农银理财
4	Z7002022000103	兴银理财兴承恒享(3个月最短持有期)1号日开固收类理财产品	兴银理财
5	Z7000821000712	工银理财·鑫鼎利270天持盈固收增强开放式理财产品	工银理财

6	C1082722000067	广州银行红棉理财鑫选周期宝 3 个月 1 号理财产品	广州银行
7	Z7001422000038	阳光金拥军理财（1 年最低持有）	光大理财
8	Z7001422000120	阳光金新客天天购（100 天最低持有）	光大理财
9	Z7002622000595	信银理财同盈象强债稳健一年持有期 1 号理财产品	信银理财
10	C2708223000048	兰州银行小家添富系列久享如意最短持有 500 天开放式净值型理财产品	兰州银行

最短持有期 1 个月以上“固收+”类上榜产品的加权年化收益率均值为 2.74%、平均已实现波动率 0.0005%、平均最大回撤为 -0.13%、平均费率为 0.63%、实际产品规模平均约 38 亿元。相较 8 月榜单，9 月上榜产品资产收益率下降近 2 个百分点，波动和最大回撤均变小。

上榜产品以较高比例投资于现金、银行存款以及债权类资产，多只上榜产品还投资于公募基金和代客境外理财投资 QDII。其中，债权类资产形式多样，除了信用债和金融债，还有国债、拆放同业、买入返售金融资产，且相较于最短持有期 1 个月及以内“固收+”类榜单产品，债券配置占比变低，但是现金、银行存款及其他现金类资产仍然维持较高比例。

现金和低利率银行存款保证资产收益的稳定性，中长期政策性金融债表现较差或导致本期上榜产品收益率相较于上期明显下降。

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	名称	发行机构
1	Z7002621000514	信银理财安盈象固收稳健七天持有期 3 号理财产品	信银理财
2	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
3	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

4	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
5	Z7000823000710	工银理财·核心优选最短持有30天固定收益类开放式理财产品(23GS5919)	工银理财
6	Z7003923000077	华夏理财固定收益纯债最短持有7天理财产品C款	华夏理财
7	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
8	Z7001622000540	招银理财招睿丰和30天持有期1号固定收益类理财计划	招银理财
9	Z7001123000087	农银理财“农银安心·灵动”14天同业存单及存款增强人民币理财产品	农银理财
10	Z7002422000058	徽银理财“安盈”固定收益类最低持有7天净值型理财产品220035	徽银理财

最短持有期1个月及以内纯债固收类上榜产品的加权年化收益率均值为2.45%、平均真实波动率0.0004%、平均最大回撤为-0.36%、平均费率为0.69%、实际产品规模平均约48亿元。从资产配置结构看，上榜产品资产持仓主要为现金及银行存款及企业债。相比于最短持有期1个月以上纯债固收类产品，本榜单产品持有现金及银行存款的比例较高，具有更强的流动性偏好。

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	名称	发行机构
1	Z7001121000203	农银理财“农银安心·灵动”60天人民币理财产品	农银理财
2	Z7002621000613	信银理财安盈象固收稳健三个月持有期1号理财产品	信银理财
3	Z7000721000557	建信理财“嘉鑫”固收类最低持有60天产品	建信理财

4	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
5	Z7003122000081	苏银理财恒源最短持有 90 天	苏银理财
6	C1290119000394	中原银行如意宝人民币理财产品	中原银行
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
8	Z7001122000206	农银理财“农银安心·灵动”60 天同业存单及存款增强人民币理财产品（乡村振兴惠农）	农银理财
9	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
10	Z7002621000806	信银理财固盈象固收稳健精选三个月持有期 1 号理财产品	信银理财

最短持有期 1 个月以上纯债固收类上榜产品的加权年化收益率均值为 2.24%、平均已实现波动率约 0.0005%、平均最大回撤为 -0.43%，平均费率为 0.78%，实际产品规模平均约 82 亿元。环比上月，上榜产品的加权年化收益率整体下行，最大回撤与真实波动率也略有下降，这可能与现金及银行存款的配置比例上升相关。但总体而言，相较最短持有期 1 个月及以内的纯债固收类产品，本榜单产品资产配置种类更加多元，除债券、现金及银行存款外，同业存单、买入返售金融资产也是重要的配置标的。

十、最短持有期混合类产品榜单

序号	理财登记编码	名称	发行机构
1	Z7000821000085	工银理财·恒睿睿鑫最短持有 180 天混合类开放式理财产品	工银理财
2	Z7001122000171	农银理财“农银同心·灵动”90 天优选配置人民币理财产品(薪资悦享)	农银理财
3	Z7003322000096	平安理财智享目标 2035 两年持有混合类理	平安理财

		财产品	
4	Z7000821000807	工银理财·恒睿睿鑫 60 天持盈混合类开放式理财产品	工银理财
5	Z7001122000086	农银理财“农银同心·灵动”60 天优选配置人民币理财产品	农银理财
6	Z7002222000103	杭银理财卓越混合（偏债低波动 FOF）365 天持有期理财	杭银理财
7	Z7001921000236	鑫鑫向荣	中邮理财
8	Z7000920000612	交银理财博享鑫荣日开 1 号（365 天持有期）理财产品	交银理财
9	Z7001623000052	招银理财招智双利（尊享）12 个月持有期 1 号混合类理财计划	招银理财
10	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

十一、日开“固收+”类产品榜单

序号	登记编码	名称	发行机构
1	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
2	Z7007923000090	民生理财贵竹固收增利天天盈 6 号理财产品	民生理财
3	Z7000923000174	交银理财稳享固收精选日日开 2 号理财产品	交银理财
4	Z7003522000481	青银理财璀璨人生奋斗系列开放式净值型人民币个人理财计划 B 款	青银理财
5	C1085521000095	丁香花理财智赢添利 01 号	哈尔滨银行
6	C1194623000032	青岛农商银行悦享添利 3 号	青岛农村商业银行
7	Z7003223000033	南银理财鼎瑞悦稳天添盈 3 号开放式公募	南银理财

		人民币理财产品	
8	Z7001123000045	农银理财“农银安心·天天利”2号人民币理财产品	农银理财
9	Z7002223000150	杭银理财幸福99天添益2期理财	杭银理财
10	Z7002123000166	宁银理财宁欣固定收益类日开理财4号	宁银理财

十二、日开纯债固收类产品榜单

序号	理财登记编码	名称	发行机构
1	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
2	Z7002622000179	信银理财安盈象固收稳健日开2号理财产品	信银理财
3	Z7002723000100	渝农商理财渝盈宝7号	渝农商理财
4	Z7008923000001	北银理财京华远见天天金理财管理计划	北银理财
5	Z7002022000279	兴银理财稳添利日盈1号日开固收类理财产品	兴银理财
6	Z7002421000151	徽银理财“安盈”日开1号净值型理财产品	徽银理财
7	Z7002722000472	渝农商理财渝盈宝天添向上6号	渝农商理财
8	Z7001622000252	招银理财招睿活钱管家(添金)2号固定收益类理财计划	招银理财
9	C1082719000918	广州银行红棉理财现金管理类日添金T+1	广州银行
10	Z7002623001185	信银理财安盈象固收稳利日开10号理财产品	信银理财

十三、现金管理类产品榜单

序号	理财登记编码	名称	发行机构
1	Z7006622000149	广银理财幸福理财幸福鎏金天天享净值型理财产品	广银理财

2	Z7003122000162	苏银理财启源现金 2 号	苏银理财
3	Z7002023000402	兴银理财添利天天利 33 号净值型理财产品	兴银理财
4	C1088619000316	唐山银行盛唐理财溢盈宝 1 号净值型产品	唐山银行
5	Z7002021000107	兴银理财添利 10 号净值型理财产品	兴银理财
6	Z7003322000212	平安理财日添利民安宝现金管理类理财产品	平安理财
7	Z7001920000002	邮银财富·零钱宝	中邮理财
8	Z7003323000056	平安理财天天成长 3 号 9 期现金管理类理财产品	平安理财
9	Z7001623000178	招银理财招赢日日金 25 号现金管理类理财产品	招银理财
10	Z7002120000066	宁银理财宁欣天天臻金现金管理类理财产品	宁银理财
11	Z7002623000127	信银理财日盈象天天利 37 号现金管理型理财产品	信银理财
12	C1086721000282	吉林银行吉利财富吉日生金系列 2021 年第 01 期	吉林银行
13	Z7000821001062	工银理财·添利宝鑫享净值型理财产品 (21GS2699)	工银理财
14	Z7001923000056	邮银财富·邮鸿宝 1 号	中邮理财
15	C1091022000016	长安银行“长盛理财”日日增利 a 款现金管理类理财产品	长安银行

上述榜单采用 2023 年 5 月 1 日至 2024 年 9 月 30 日总计 16 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以进行数据计算。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达 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。

由于银行理财产品信息披露制度目前还不完善，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，请与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类别设置。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。