

发布机构：普益标准·普益寰宇研究院

研究支持：西南财经大学信托与理财研究所

发布时间：2022年7月26日

### 摘要

2022年2季度，银行理财能力综合排名和单项排名结果如下：

#### 综合理财能力：

农村金融理财机构排名前十

的依次为渝农商理财、上海农商银行

、广州农商银行、江苏江南农商银行、成都农商银行

、杭州联合农商银行、青岛农商银行

、江苏苏州农商银行、东莞农商银行、北京农商银行。

#### 发行能力：

农村金融理财机构排名前十的依次为渝农商理财、上海农商银行、广州农商银

行、江苏江南农商银行、成都农商银行、杭州联合农商银行、北京农商银行、

青岛农商银行、东莞农商银行、浙江萧山农商银行。

#### 收益能力：

农村金融理财机构排名前十的依次为上海农商银行、江苏江南农商银行、渝农

贵阳农商银行、杭州联合农商银行和宁波鄞州农商银行。

#### 产品研发能力：

农村金融理财机构排名前十的依次为广州农商银行、上海农商银行、渝农商理

财、江苏江南农商银行、成都农商银行、青岛农商银行、杭州联合农商银行、

江苏苏州农商银行、北京农商银行、东莞农商银行。

#### 运营管理能力：

农村金融理财机构排名前十的依次为广州农商银行、杭州联合农商银行、江苏苏州农商银行、江苏江南农商银行、渝农商理财、青岛农商银行、上海农商银行、成都农商银行、江苏张家港农商银行和广东顺德农商银行。

### 信息披露规范性：

农村金融理财机构排名前十的依次为江苏江南农商银行、渝农商理财、青岛农商银行、上海农商银行、北京农商银行、成都农商银行、江苏苏州农商银行、广州农商银行、宁波鄞州农商银行和杭州联合农商银行。

【本项排名节选自

普益标准·银行理财能力排名报告（2022年2季度）

，本季度排名体系采用自20

22年1季度开始启用的“普益标准·银行理财能力排名体系7.0版”。

【转载本报告请注明来源：普益标准（ID：pystandard），如需获取完整版报告PDF版，请添加普益君微信：[pystandard01](#)，或点击文末“阅读原文”下载普益财经APP获取。】

## 综合理财能力排名

- 农村金融理财机构

排名前十的依次为渝农商理财、上海农商银行、广州农商银行、江苏江南农商银行、成都农商银行、杭州联合农商银行、青岛农商银行、江苏苏州农商银行、东莞农商银行、北京农商银行。

2022年2季度，农村金融理财机构中，理财能力综合排名前十的银行依次是渝农商理财、上海农商银行、广州农商银行、江苏江南农商银行、成都农商银行、杭州联合农商银行、青岛农商银行、江苏苏州农商银行、东莞农商银行、北京农商银行。

从数据统计来看，2022年2季度参与排名的农村金融理财机构为149家，较2022年1季度增加5家。整体来看，各农村金融理财机构在理财业务方面的两极分化现象持续存在。渝农商理财发行能力位居农村金融理财机构首位，信息披露规范性得分位居第二，收益能力和产品研发能力位居第三，故其理财能力综合得分居于农村金融理财机构第一位；上海农商银行收益能力位居农村金融理财机构首位，发行能力和产品研发能力位居第二，其他各项也表现不俗，故其理财能力综合得分居于农村金融理财机构第二位；广州农商银行产品研发和运营管理能力均位居农村金融理财机构首位，其他各项也均位列前十，助其理财能

力综合得分名列农村金融理财机构第三。

整体来看，银行理财综合能力排名靠前的机构普遍展现出较为均衡的发展实力，在部分单项测度指标突出的同时没有短板。头部机构在各自所属的银行类型中具备净值型理财产品规模较大、营销渠道较为完善、运营管理团队完备、理财业务风险控制能力较强、产品线能覆盖客户多种流动性需求等特点。

表1：银行理财能力综合排行榜（2022年2季度）

农村金融理财机构：

## 分类指标测度

### 1

## 发行能力排名

- 农村金融理财机构

排名前十的依次为渝农商理财、上海农商银行、广州农商银行、江苏江南农商银行、成都农商银行、杭州联合农商银行、北京农商银行、青岛农商银行、东莞农商银行、浙江萧山农商银行。

在7.0版银行理财能力排名指标体系中，对发行能力的计算主要考虑了净值型理财产品存续规模总量、净值产品发行能力（包括个人净值产品存续规模及占比、净值产品存续规模增速和增长规模），以及营销渠道建设情况。相较于上一版指标体系，新版指标体系中不再考虑预期收益型理财的规模。

在农村金融理财机构中，2022年2季度银行理财产品发行能力排名前十的银行依次是渝农商理财、上海农商银行、广州农商银行、江苏江南农商银行、成都农商银行、杭州联合农商银行、北京农商银行、青岛农商银行、东莞农商银行、浙江萧山农商银行。

根据普益

标准数据统计显示

，2022年2季度农村金融理财机构（包括农商银行及其理财公司、农合行及农信社）的产品存续数量为12013款，存续规模约为1.37万亿元。

2022年2季度，农村金融理财机构发行能力平均分为8.13分，较1季度下降0.63分，较城商系理财机构低2.94分，两者之间的差距有所增加。净值型产品发行能力方面，2季度149家农村金融理财机构净值型产品累计存续规模止跌回升，小幅增加500亿元。

综合来看，发行能力较强的机构一方面具有较高的净值型理财产品规模，且理财规模普遍处于持续上升阶段；另一方面也十分重视营销渠道的建设和优化，力图通过丰富线上及线下直销渠道类型、拓宽代销机构数量、增加代销产品规模等方式不断完善渠道建设，以拓宽理财产品的覆盖广度。

表2：发行能力排行榜（2022年2季度）

农村金融理财机构：

## 2

### 收益能力排名

- **农村金融理财机构**

排名前十的依次为上海农商银行、江苏江南农商银行、渝农商理财、成都农商银行、青岛农商银行、广州农商银行、江苏苏州农商银行、贵阳农商银行、杭州联合农商银行和宁波鄞州农商银行。

银行理财能力排名指标体系中，收益能力主要针对现金管理型、固定收益型、混合型、权益型产品进行考察（暂不考虑金融衍生品类）。其中，现金管理型产品与固定收益型产品主要考察产品的绝对收益

（七日年化收益与近期收益表现）；混合型产品与权益型产品主要考察产品的风险调整后收益。此外，根据普益标准开发的产品评级模型，收益能力得分还有纳入对各理财机构星级产品数量考察，关注各机构星级产品情况。

农村金融理财机构中，收益能力排名前十的银行依次为上海农商银行、江苏江南农商银行、渝农商理财、成都农商银行、青岛农商银行、广州农商银行、江

苏苏州农商银行、贵阳农商银行、杭州联合农商银行和宁波鄞州农商银行。

2022年2季度收益能力排名中，农村金融理财机构总体收益得分均值为17.02分，排名前十的理财机构总体收益得分均值为19.70分，整体来看，农村金融理财机构收益能力优于城商系理财机构，但头部机构对比中，农村金融理财机构收益能力均不及与全国性理财机构、城商系理财机构，后续致力于理财业务发展的农村金融理财机构，需持续提升投研能力，提高产品收益获取能力。

整体来看，收益能力排名靠前的理财机构，其不同类型产品收益表现均较强，整体一揽子产品综合收益表现突出。理财产品净值化转型后，产品投资收益状况在产品净值中得以真实呈现，投资者感知更为明显，各理财机构应强化产品风险管理，降低产品净值波动，在获取稳健收益的同时，尽可能赚取高收益，提高产品竞争力。

表3：收益能力排行榜（2022年2季度）

农村金融理财机构：

### 3

#### 产品研发能力排名

- 农村金融理财机构

排名前十的依次为广州农商银行、上海农商银行、渝农商理财、江苏江南农商银行、成都农商银行、青岛农商银行、杭州联合农商银行、江苏苏州农商银行、北京农商银行、东莞农商银行。

2022年2季度，农村金融理财机构中，产品研发能力排名前十的银行依次是广州农商银行、上海农商银行、渝农商理财、江苏江南农商银行、成都农商银行、青岛农商银行、杭州联合农商银行、江苏苏州农商银行、北京农商银行、东莞农商银行。

2季度，农村金融理财机构产品研发能力平均得分为5.95，较1季度上升0.13分，比全国性理财机构、城商系理财机构分别低8.57分和1.39分；排名前十位机构对比中，农村金融理财机构平均得分为9.48分，比排名前十的全国性理财机构、城商系理财机构分别低6.00分和1.91分。受限于客户风险承受能力、渠道建设、人才储备、投研能力等弱势，农村金融理财机构的产品体系构建仍不甚

完备。

综合来看，产品研发能力领先的机构一是具有较为全面的理财产品线，能够覆盖固定收益、混合、权益等多种产品类型，且能够支持客户的多种流动性需求及风险承受能力；二是产品创新能力强，基于国家宏观政策及对客户需求的把握，加快产品研发步伐，不断推出主题、投资策略、兑付方式等维度的创新产品；三是头部机构也在持续开展客户分层分类管理，开发面向高净值客户的专属理财产品。

表4：产品研发能力排行榜（2022年2季度）

农村金融理财机构：

## 4

### 运营管理能力排名

- 农村金融理财机构

排名前十的依次为广州农商银行、杭州联合农商银行、江苏苏州农商银行、江苏江南农商银行、渝农商理财、青岛农商银行、上海农商银行、成都农商银行、江苏张家港农商银行和广东顺德农商银行。

运营管理能力从理财业务条线架构、人才体系建设、科技系统建设、风险控制措施、消费者权益保护等方面考察理财机构理财业务的运营管理能力，并对理财业务合规性进行跟踪考察。

2022年2季度，农村金融理财机构中，运营管理能力排名前十的银行依次是广州农商银行、杭州联合农商银行、江苏苏州农商银行、江苏江南农商银行、渝农商理财、青岛农商银行、上海农商银行、成都农商银行、江苏张家港农商银行和广东顺德农商银行。

与全国性理财机构、城商系理财机构相比，农村金融理财机构运营管理能力仍有较大差距。就头部机构而言，2季度排名前十的农村金融理财机构运营管理能力平均分为15.94分，较排名前十的全国性理财机构、城商系理财机构分别低1.74分和0.83分。当前银行理财市场竞争激烈，头部机构优势明显，对于多数中小银行而言，想要致力于发展理财业务，需加快优化理财业务架构，加大

人员和资金投入力度，进一步完善团队建设、科技建设、风险控制等能力建设。

总体来看，运营管理能力较强的理财机构，理财业务条线架构、运营管理团队建设完善，人才储备充足，再者金融科技投入建设力度大、风险管控能力较强，消费者权益保护和相关部门建设完备，理财业务综合运营能力强。

表5：运营管理能力排行榜（2022年2季度）

农村金融理财机构：

## 5

### 信息披露规范性排名

- 农村金融机构

排名前十的依次为江苏江南农商银行、渝农商理财、青岛农商银行、上海农商银行、北京农商银行、成都农商银行、江苏苏州农商银行、广州农商银行、宁波鄞州农商银行和杭州联合农商银行。

信息披露规范性从客户更为关切的角度出发进行评价，强调信息披露的及时性，更强调信息披露的准确性，同时也全方面的考察理财产品各要素信息披露情况，综合反映理财机构理财业务相关信息披露情况。

2022年2季度，农村金融理财机构中，信息披露规范性排名前十的银行依次为江苏江南农商银行、渝农商理财、青岛农商银行、上海农商银行、北京农商银行、成都农商银行、江苏苏州农商银行、广州农商银行、宁波鄞州农商银行和杭州联合农商银行。

农村金融理财机构产品信息披露质量两极分化更为明显，整体信息披露平均分为11.06分，排名前十的银行信息披露平均分为14.02分，不同理财机构间差异比较明显。部分农村金融理财机构信息披露渠道不清晰，缺少信息查询入口，产品的净值信息、产品说明书、产品投资报告等信息披露规范性亟需提升。

总的来看，当前银行理财业务信息披露规范性仍改善，但总体仍有较大提升空间，一是应尽快规范信息披露渠道，并尽可能多渠道发布，便于投资者多途径

查询信息；二是对于投资者更为关注的产品净值信息，提高信息披露的时效性和准确性；三是应加快对定期报告及销售发行文件等信息披露工作的建设。

### 表6：信息披露规范性排行榜（2022年2季度）

农村金融理财机构：

### 评估问卷测度

2022年2季度银行理财能力排名的评估问卷分数，得分如下：

### 表7：评估问卷得分（2022年2季度）

农村金融理财机构：