

中国银行业理财市场年度报告

(2022年)

2023年2月

目 录

前 言	1
第一部分 银行理财监管政策	3
一、推进监管制度建设	3
二、推动个人养老金发展	4
专栏 1 个人养老金理财产品行业信息平台	4
三、提升监管能力与监督力度	6
专栏 2 理财公司持续健全内控合规管理机制	6
第二部分 银行理财产品	8
一、理财市场整体规模	8
二、理财产品类型结构	9
三、理财服务实体经济	12
专栏 3 积极响应国家战略部署，大力支持实体经济发展	14
四、理财业务创新实践	16
专栏 4 理财公司积极布局产品体系建设，丰富创新产品线	17
专栏 5 理财公司积极布局养老理财产品，特色创新产品层出不穷	19
第三部分 银行理财投资者	21
一、理财投资者数量结构	21
二、理财投资收益情况	23
三、理财销售渠道拓展	23
专栏 6 理财公司产品代销情况	24
四、理财投资者教育实践	25
专栏 7 理财公司多措并举开展投资者教育宣传	25
第四部分 市场机构与服务	27
一、理财公司设立情况	27
二、理财公司业务发展	29

专栏 8 理财公司持续加大金融科技发展与创新	29
三、理财集中登记服务	30
专栏 9 养老理财登记工作顺利开展	31
四、理财信息披露服务	33
五、中央数据交换平台	34
附表：截至 2022 年底有存续理财产品的机构清单	37
寄 语	49
声 明	63
图 1：理财产品存续情况	8
图 2：净值型理财产品规模及占比变化情况	9
图 3：全市场新发封闭式产品期限情况	10
图 4：理财产品资产配置情况	13
图 5：持有理财产品的投资者数量变化趋势	21
图 6：理财产品各类风险偏好投资者数量分布	22
图 7：理财产品累计为投资者创造收益情况	23
图 8：理财公司理财产品代销机构数量和母行代销金额占比情况	24
图 9：中国理财网首页展示	33
图 10：理财信息披露平台展示	34
图 11：理财产品中央数据交换平台界面展示	36
表 1：2022 年底各类机构理财产品存续情况	9
表 2：银行及理财公司理财产品存续情况（按募集方式）	10
表 3：银行及理财公司理财产品存续情况（按投资性质）	11
表 4：银行及理财公司理财产品存续情况（按运作模式）	11
表 5：银行及理财公司理财产品存续情况（按风险等级）	12
表 6：各类理财投资者数量及占比情况	22
表 7：理财公司设立情况	27

前 言

在全党全国各族人民迈上全面建设社会主义现代化国家新征程、向第二个百年奋斗目标进军的关键时刻，中国共产党第二十次全国代表大会胜利召开，擘画了以中国式现代化全面推进中华民族伟大复兴的宏伟蓝图，吹响了奋进新征程的时代号角。

在资管新规确立的主动化、净值化的监管导向下，银行理财行业坚持走高质量发展道路，贯彻新发展理念，在服务实体经济、防控金融风险与服务普惠金融等方面取得了突出成效。2022年，银保监会坚定落实资管新规，加强风险隔离，促进银行理财业务深化改革和规范发展，引导银行理财业务持续健康运行。银行理财行业严格落实监管要求，贯彻落实“增强金融工作的政治性、人民性”有关要求，坚持以人民为中心的发展思想，守正创新、积极作为，不断提升理财服务经济社会发展效能，持续深化业务转型，总体保持平稳健康的发展态势。

截至2022年底，银行理财市场存续规模27.65万亿元，全年累计新发理财产品2.94万只，募集资金89.62万亿元，为投资者创造收益8800亿元。

第一部分 银行理财监管政策

2018年4月资管新规发布以来，监管部门始终坚持以资管新规为核心，坚持把“提高防范化解金融风险能力”作为金融工作重要原则之一，健全理财行业监管制度体系，不断完善理财行业监管制度规则与机制。2022年，监管部门持续加强专业化监管能力建设，坚持以机构监管为基础，统筹协同功能监管和行为规范，强化非现场监测和大数据筛查功能，运用丰富监管方式和手段，构建从立法到执法的全流程监管体系，确保理财行业发展行稳致远。

一、推进监管制度建设

2022年8月，银保监会发布施行《理财公司内部控制管理办法》，要求理财公司建立全面、制衡、匹配和审慎的内控管理机制和组织架构，强化理财业务账户管理，完善投资决策分级授权机制，健全交易全流程管理制度，实行重要岗位关键人员全方位管理，加强关联交易管理与风险隔离，保护投资者合法权益，充分发挥内控职能部门和内审部门的内部监督作用。该《办法》的发布实施有利于促进同类资管业务统一监管标准，增强理财公司法治

观念和合规意识，促进理财公司构建与自身业务规模、特点和风险状况相适应的内控合规管理体系，推动理财行业形成良好发展生态。2022年11月，银保监会就《中华人民共和国银行业监督管理法（修订草案征求意见稿）》公开征求意见，在深入研究论证、总结国内外经验、广泛征求意见的基础上，推进修订完善，界定了包含理财公司在内的监管对象和范围，进一步丰富监管手段，完善监管机制，提升监管质效。2022年12月，银保监会发布《银行保险机构消费者权益保护管理办法》，明确银行保险机构承担保护消费者合法权益的主体责任与消费者诚实守信义务，提

出消费者权益保护的工作机制和管理要求，有利于进一步充实和完善监管部门审慎监管与行为监管并重的监管体系，切实维护消费者合法权益。2022年6月，财政部印发《资产管理产品相关会计处理规定》，进一步细化对资产管理产品会计处理的指导，统一各类资管产品会计实务标准，推动资管产品严格执行企业会计准则，提升会计信息质量。

二、推动个人养老金发展

2022年2月，银保监会发布《关于扩大养老理财产品试点范围的通知》，在前期试点的基础上，将养老理财产品试点范围由“四地四机构”扩大到“十地十机构”，进一步丰富商业养老金融产品供给。4月，国务院办公厅发布《关于推动个人养老金

发展的意见》，提出要推动发展适合中国国情、政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营的个人养老金。个人养老账户资金可用于购买符合规定的银行理财等运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值的金融产品。5月，银保监会发布《关于规范和促进商业养老金融业务发展的通知》，明确商业养老金融发展理念，推动更好服务多层次、多支柱养老保险体系建设。11月，人力资源社会保障部、财政部、银保监会等五部门联合发布《个人养老金实施办法》，对个人养老金参加流程、资金账户管理、机构与产品管理、信息披露、监督管理等方面作出规定。同月，为促进商业银行和理财公司个人养老金业务发展，银保监会印发《商业银行和理财公司个人养老金业务管理暂行办法》，支持个人养老金投资银行理财产品业务的顺利开展。

专栏1 个人养老金理财产品行业信息平台

为深入贯彻落实党中央、国务院关于发展多层次、多支柱养老保险体系决策部署，积极推动个人养老金业务开展，在监管部门的指导和市场机构的大力支持下，银行业理财登记托管中心建设个人养老金

理财产品行业信息平台（以下简称理财行业平台），支持个人养老金投资理财产品业务全面落地。

一是推进理财行业平台业务制度落地实施。为落实中国银保监会《关于印发商

业银行和理财公司个人养老金业务管理暂行办法的通知》(银保监规[2022]16号),配合个人养老金投资理财产品业务落地实施,银行业理财登记托管中心制定《个人养老金理财产品行业信息平台管理实施办法(试行)》,在理财行业平台参与机构管理、理财行业平台账户管理、理财产品信息交互、数据交换和信息报送等多方面规范个人养老金投资理财产品业务相关工作流程。

二是全力以赴建设理财行业平台。为进一步落实人力资源和社会保障部和银保监会等管理部门对个人养老金业务的相关要求,银行业理财登记托管中心全面建设理财行业平台,于2022年11月5日上线,支持个人养老金投资理财产品业务全面落地。理财行业平台依托全国银行业理财信息登记系统、理财产品中央数据交换平台、养老理财管理系统、中国理财网等,致力于打造集理财产品登记、信息交互、数据交换、信息报送、信息披露等多功能于一体的金融行业平台,从以下几个方面为个人养老金投资理财产品业务提供服务:

1. 基于理财产品中央数据交换平台高效、安全的数据传输优势,与各家参与个人养老金投资理财产品业务的商业银行和理财公司进行系统直联,向参与机构提

供个人养老金理财产品统一的信息交互、数据交换和信息报送服务。

2. 集中登记个人养老金理财产品,汇总并记载投资者个人养老金投资理财产品业务情况,统一向人力资源社会保障部信息平台 and 银保监会报送个人养老金理财产品相关信息。

3. 支持个人养老金理财产品相关信息统一发布。中国理财网开设个人养老金理财专栏,发布符合监管部门规定的个人养老金理财产品相关的机构名单和产品名单,为投资者查询个人养老金理财产品信息提供便捷服务。

三是平稳推进个人养老金投资理财产品业务联调测试和系统验收工作。理财行业平台与人力资源社会保障部信息平台、商业银行和理财公司积极对接,开展多轮市场联调测试,对多家商业银行和理财公司进行系统验收,确保个人养老金投资理财产品业务在系统底层建设及运营保障方面做好准备。

银行业理财登记托管中心始终秉承“服务监管、服务市场、服务投资者”的理念,将全力协助个人养老金金融机构顺利展业,提升机构和投资者的使用体验,为个人养老金业务平稳有序运行保驾护航。

三、提升监管能力与监督力度

2022年3月，银保监会公布查处银行机构监管标准化数据（EAST）质量领域违法违规案件，针对数据漏报错报、交叉校核存在偏差等数据质量违规问题，以及数据质量违规背后的治理不完善、机制不健全等问题严肃查处，进一步督促机构承担数据质量主体责任，持续提高数据报送的准确性和全面性。6月与10

月，银保监会公布理财公司和银行理财业务违法违规罚单，通过现场调查等手段，及时纠正不合规产品和不规范业务活动。银保监会首次针对理财业务建立起从日常监管和现场调查直接进入立案调查、行政处罚的快速处置机制，大幅提升了纠错及时性和监管威慑力。监管从严，有助于理财行业进一步牢固树立“内控优先、合规为本”的理念，塑造行业良好生态，引导行业良性竞争，促进行业高质量发展。

专栏2 理财公司持续健全内控合规管理机制

中银理财坚持以集团全面风险管理体系改革为契机，落实资管新规要求，针对资管行业风险特征，逐步建立起符合理财公司经营要求的全面风险管理体系，实现对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、合规风险等各类风险的统筹管理，全力推进存量理财压降和产品净值化转型，持续增强抵御、防范和化解金融风险的能力。一是建立并持续优化风险管理架构，公司先后建立董事会风险政策委员会、消费者权益保护委员会，管理层下设风险管理与内部控制委员会、消费者权益

保护工作委员会等专业委员会。二是夯实风险内控制度建设，构建防范化解金融风险的制度框架。三是建立覆盖各类风险的全流程风险监控体系，自主研发建立智能预警监控系统，加强信用风险预警和市场风险管控，提高风险前瞻性，开展市场风险压力测试，密切关注理财产品净值波动情况；监测理财产品流动性情况及市场流动性情况，推进关键时点理财产品流动性压力测试和评估。

民生理财始终践行“合规为先”的风险合规管理理念，将合规嵌入公司每一项

业务及员工每一个行为之中，打造长效内控合规管理体系，严控风险，陪伴发展。为全面落实《理财公司内部控制管理办法》各项要求，公司于办法发布后第一时间成立专项整改及验收工作小组，逐条划定整改责任部门及整改期限，制定并落地整改方案，通过“塑架构”“固制度”“优流程”“强系统”“管人员”“严监督”“育文化”等多种手段，构建内控合规“四梁八柱”式管理体系，坚持“制度先行”原则，严格产品审批及资产准入，持续升级核心业务及管理系统，建立覆盖全员的网格化管理体系，深化检查整改与考核问责并重的管理机制，构建公司合规战略文化，进一步完善公司内部控制体系。

南银理财成立以来，以经营稳健、风险审慎为原则，高度重视内控合规管理，持续完善全面风险管理体系。一是公司持续加强产品销售、合同管理、投后管理、运营管理等重点业务环节内控合规管理，梳理业务流程，明确操作规范，细化管理要求及流程，强化全业务链条的合规制衡。二是公司加强对新产品设计与发行、合作机构准入、异常交易管理、信息披露等重

点领域的合规审查，以及对创新型业务的法律合规论证，主动防范业务风险。三是公司构建了常态化检查监督机制，针对重点业务流程开展专项检查，及时发现问题并督促整改，提升内控合规管理效能。未来，南银理财将充分践行金融机构的使命担当，坚持“内控优先，合规为本”的经营理念，坚守合规底线，坚定落实各项监管要求，增强全面风险管理和内控合规管理能力，为理财业务高质量发展提供坚强支撑和有力保障。

高盛工银理财将内部控制与合规管理统筹考虑并加以管控，搭建完整的内控合规管理组织架构和管理体制，实现对合规风险的有效识别、管理和控制，形成以合规管理为基础的全面风险管理架构和内部控制长效机制。目前，公司已建立由董事会及其风险委员会、高级管理层、风险管理工作小组、首席合规官、合规部等构成的合规管理组织体系。公司建立健全内控合规管理制度体系，夯实公司业务的合规风险管理制度基础，提升公司合规风险管理水平，确保公司业务依法合规运行。

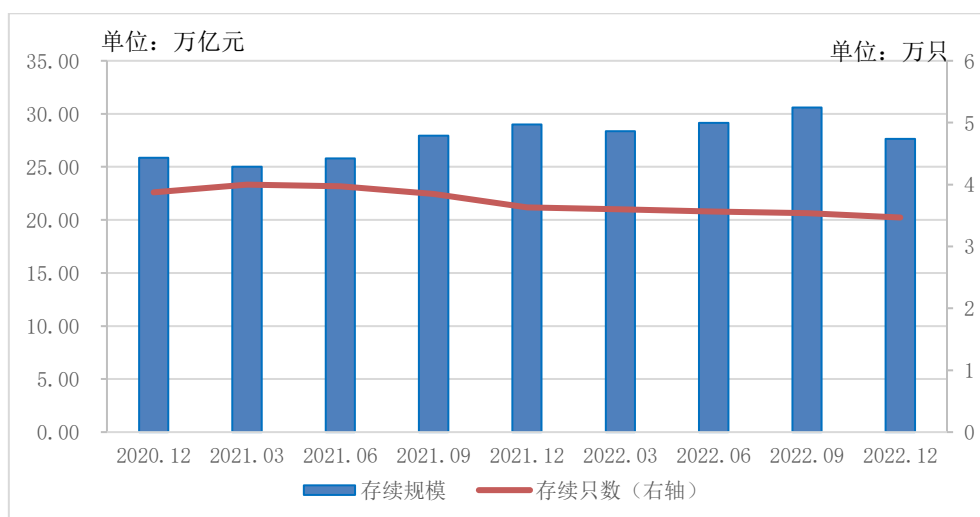
第二部分 银行理财产品

2022年,银行理财行业坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,认真落实国家战略政策,紧扣“稳经济、保增长、促发展”目标,不断深化产品转型,围绕民生福祉,推进结构优化与产品创新,大力支持实体经济发展,发挥理财资金配置优势,积极助力实体经济更高质量发展。

一、理财市场整体规模

2022年,全国共有260家银行机构和29家理财公司累计新发理财产品2.94万

只,累计募集资金¹89.62万亿元。截至2022年底,全国共有278家银行机构和29家理财公司有存续的理财产品,共存续产品3.47万只,较年初下降4.41%;存续规模27.65万亿元,较年初下降4.66%。



资料来源：银行业理财登记托管中心

图 1：理财产品存续情况

¹ 含开放式理财产品在2022年开放周期内的累计申购金额。

分机构类型来看，截至 2022 年底，理财公司存续产品数量和金额均最多，存续产品只数 1.39 万只，存续规模 22.24 万亿元，较年初增长 29.36%，占全市场的比例达到 80.44%。其次，城商行存续规模 2.45 万亿元，占全市场的比例为 8.85%。

表 1：2022 年底各类机构理财产品存续情况

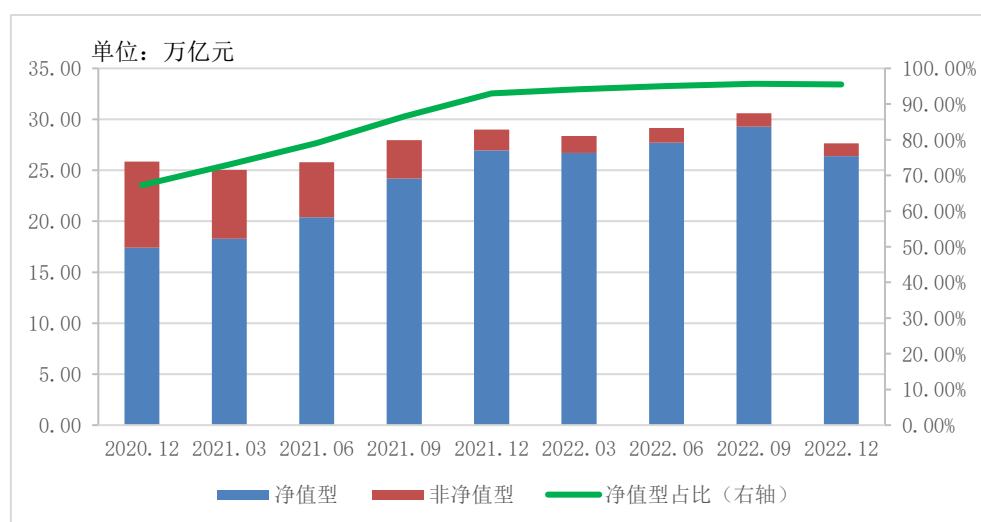
单位：家、只、亿元

机构类型	机构数量	存续产品只数	存续规模	存续规模同比
全市场总量	307	34675	276520.35	-4.66%
大型银行	6	668	9242.86	-49.26%
股份制银行	11	1208	8798.80	-82.99%
城商行	109	9064	24463.39	-32.34%
农村金融机构	140	7808	10880.27	-2.63%
理财公司	29	13947	222421.53	29.36%
其他机构	12	1980	713.50	-13.42%

资料来源：银行业理财登记托管中心

二、理财产品类型结构

2022 年底，净值型理财产品存续规模 26.40 万亿元，占比为 95.47%，较去年同期增加理财产品净值化转型成效显著，截至 2.52 个百分点。

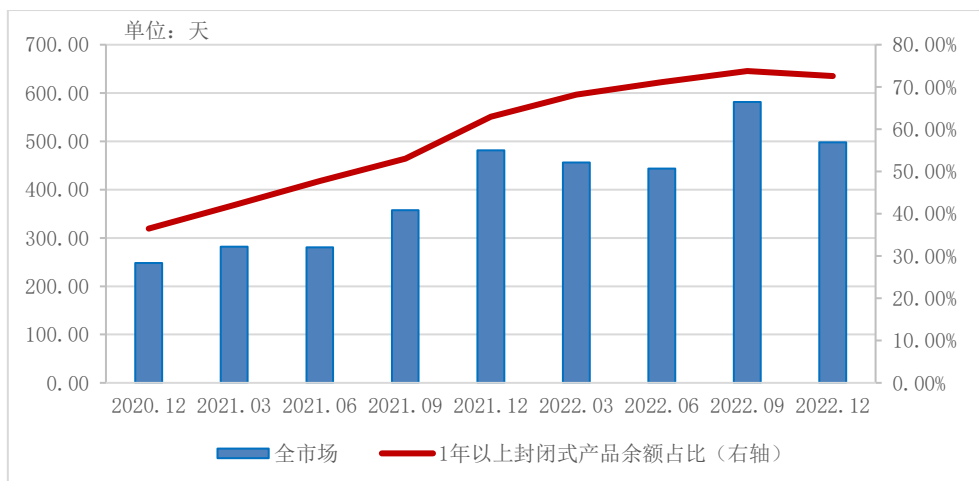


资料来源：银行业理财登记托管中心

图 2：净值型理财产品规模及占比变化情况

产品结构优化调整。2022年，新发封闭式理财产品期限较长，加权平均期限在339至581天之间，为市场提供了长期稳定的资金来源。2022年12月份全市场新发封闭式产品加权平均期限为

498天，较年初增加3.53%。其中，1年以上的封闭式产品存续规模占比有所上升，截至2022年底占全部封闭式产品的比例为72.60%，较去年同期增加9.64个百分点。



资料来源：银行业理财登记托管中心

图3：全市场新发封闭式产品期限情况

截至2022年底，公募理财产品占据绝对主力，存续规模26.38万亿元，占全部理财产品存续规模的95.41%，占比较去年同期减少0.59个百分点；私募理财产品存

续规模1.27万亿元，占全部理财产品存续规模的4.59%。其中，银行机构公募理财产品占比略高于理财公司，约高出3个百分点。

表2：银行及理财公司理财产品存续情况（按募集方式）

产品类型	单位：万亿元		
	银行机构	理财公司	合计
公募	5.28 (97.60%)	21.1 (94.87%)	26.38 (95.41%)
私募	0.13 (2.40%)	1.14 (5.13%)	1.27 (4.59%)
合计	5.41	22.24	27.65

资料来源：银行业理财登记托管中心

截至 2022 年底,固定收益类产品存续规模为 26.13 万亿元,占全部理财产品存续规模的比例达 94.50%,较去年同期增加 2.16 个百分点;混合类产品存续规模为

1.41 万亿元,占比为 5.10%,较去年同期减少 2.28 个百分点;权益类产品和商品及金融衍生品类产品的存续规模相对较小,分别为 0.09 万亿元和 0.02 万亿元。

表 3: 银行及理财公司理财产品存续情况 (按投资性质)

单位: 万亿元

产品投资性质	银行机构	理财公司	合计
固定收益类	4.87 (90.02%)	21.26 (95.59%)	26.13 (94.50%)
混合类	0.49 (9.06%)	0.92 (4.14%)	1.41 (5.10%)
权益类	0.05 (0.92%)	0.04 (0.18%)	0.09 (0.33%)
商品及金融衍生品类	0.00 (0.00%)	0.02 (0.09%)	0.02 (0.07%)
合计	5.41	22.24	27.65

资料来源: 银行业理财登记托管中心

截至 2022 年底,开放式理财产品存续规模为 22.87 万亿元,占全部理财产品存续规模的 82.71%,较去年同期增加 0.71 个百分点;封闭式理财产品存续规模为 4.78 万

亿元,占全部理财产品存续规模的 17.29%。其中,现金管理类理财产品存续规模为 8.76 万亿元,较年初下降 5.75%,占全部开放式理财产品存续规模的比例为 38.30%。

表 4: 银行及理财公司理财产品存续情况 (按运作模式)

单位: 万亿元

产品运作模式	银行机构	理财公司	合计
封闭式产品	1.22 (22.57%)	3.56 (15.99%)	4.78 (17.28%)
开放式产品	4.19 (77.43%)	18.68 (84.01%)	22.87 (82.71%)
其中: 现金管理类产品	0.68 (16.23%)	8.08 (43.25%)	8.76 (38.30%)
合计	5.41	22.24	27.65

资料来源: 银行业理财登记托管中心

截至 2022 年底，风险等级为二级（中低）及以下的理财产品存续规模为 24.54 万亿元，占比 88.73%，较去年同期增加 5.76 个百分点；风险等级为四级（中高）和五级（高）的理财产品存续规模为 0.10 万亿元，占比 0.38%。

表 5：银行及理财公司理财产品存续情况（按风险等级）

单位：万亿元

产品风险等级	银行机构	理财公司	合计
一级（低）	0.40 (7.46%)	7.44 (33.44%)	7.84 (28.34%)
二级（中低）	4.37 (80.82%)	12.32 (55.40%)	16.70 (60.39%)
三级（中）	0.59 (10.95%)	2.42 (10.88%)	3.01 (10.89%)
四级（中高）	0.03 (0.59%)	0.03 (0.13%)	0.06 (0.22%)
五级（高）	0.01 (0.18%)	0.03 (0.15%)	0.04 (0.16%)
合计	5.41	22.24	27.65

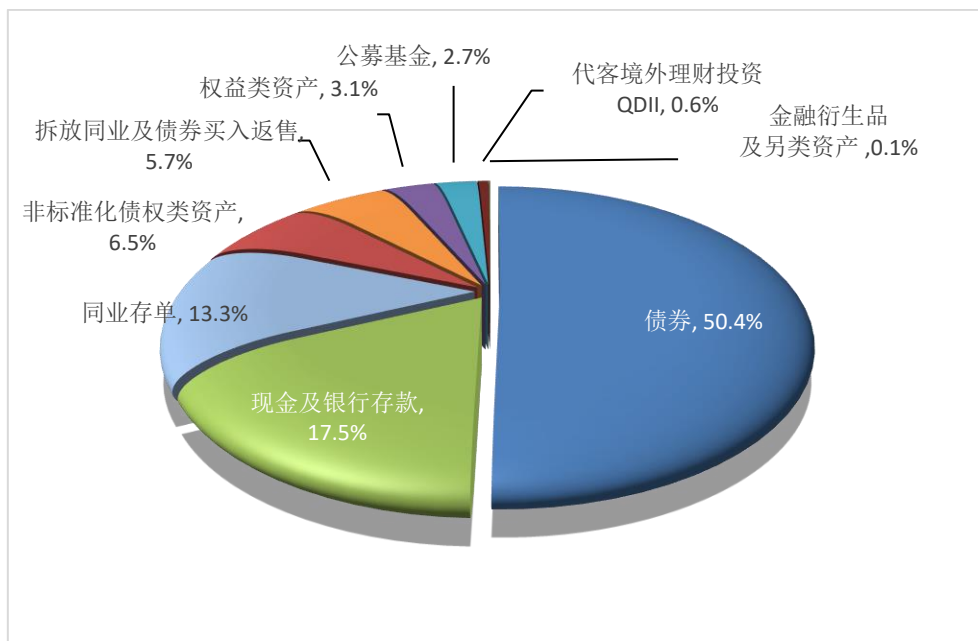
资料来源：银行业理财登记托管中心

三、理财服务实体经济

资管新规以来，理财行业监管政策日臻完善，理财业务规范化转型成效显著，银行理财市场呈现稳健向好的发展态势。作为深受广大投资者信赖的资管产品，银行理财不断助力我国实体经济建设发展，满足居民的财富增长需要。

截至 2022 年底，理财产品投资资产合计 29.96 万亿元，较年初下降 3.94%；负债合计 2.27 万亿元，较年初增长 6.07%。理财产品杠杆率 108.20%，较去年同期增加 0.83 个百分点。理财产品资产配置以固收类为主，投向债券类、非标准化债权类²资产、权益类资产规模分别为 19.08 万亿元、1.94 万亿元、0.94 万亿元，分别占总投资资产的 63.68%、6.48%、3.14%。

² 债券类包含“债券”、“同业存单”资产；根据《标准化债权类资产认定规则》，自 2021 年起，非标准化债权类资产统计口径相应调整。



资料来源：银行业理财登记托管中心

图 4：理财产品资产配置情况

从配置债券类别来看，截至 2022 年底，理财产品持有信用债³13.68 万亿元，占总投资资产的 45.66%，占比较去年同期减少 2.47 个百分点；持有利率债⁴1.42 万亿元，占总投资资产的 4.74%。

作为市场规模最大的资管产品类型，理财产品积极响应国家政策号召，充分发挥资金优化配置功能，提高直接融资比重，着力推动高质量发展。截至 2022 年底，银行理财产品通过投资债券、非标准化债权、未上市股权等资产，支持实体经济资金规模约 22 万亿元。理财资金投

向绿色债券规模超 2700 亿元，投向疫情防控、乡村振兴、扶贫等专项债券规模超 1200 亿元，为中小微企业发展提供资金支持超 3.5 万亿元。为助力我国碳达峰、碳中和目标实现，理财市场 2022 年累计发行 ESG 主题理财产品 110 只，合计募集资金超 700 亿元。截至 2022 年底，ESG 主题理财产品存续规模达 1304 亿元，较年初增长 35.55%。为促进共同富裕目标实现，全年累计发行乡村振兴、公益慈善等社会责任主题理财产品 131 只，募集资金约 500 亿元。

³ 信用债包含商业性金融债券、企业债券、公司债券、企业债务融资工具、资产支持证券、外国债券（不含 QDII 债券）。

⁴ 利率债包含国债、地方政府债券、中央银行票据、政府机构债券和政策性金融债券。

2022年，银行业理财登记托管中心紧扣助力实现稳经济、保增长、促发展总目标，认真落实国家政策，相继发布《关于鼓励理财直融工具资金投向政策支持领域有关事项的通知》《关于进一步做好理财直融工具支持实体经济发展有关工作的意见》，积极引导市场机构将理财直接融资工具（以下简称直融工具）资金投向符合

政策导向的实体经济重点领域，进一步提升直融工具业务的社会效益，取得了积极成效。2022年，共落地110只资金投向碳达峰碳中和、乡村振兴、共同富裕、复工复产、中小企业生产经营等实体经济重点领域的直融工具项目，获得地方政府、监管机构、产业部门、融资企业、市场机构等多方的肯定和认可。

专栏3 积极响应国家战略部署，大力支持实体经济发展

工银理财以投研能力提升助实体经济固本强基。一是坚持把专业投资赋能与助力制造业发展结合起来，聚焦传统制造业升级和新兴制造业动能培育，持续挖掘重点领域、重点企业、重点客户的投融资需求，积极推动产业升级、结构优化，大力支持制造业发展，投资规模长期保持千亿规模，先进制造业投资占比稳步增长。二是坚持把绿色金融投资与助力低碳转型结合起来，积极参与绿色债券市场建设，不断加强绿色金融投研联动，扎实搭建ESG投研体系，前瞻调整投融资布局，引导各类资源要素流向绿色低碳循环经济领域，以有力行动支持产业绿色化和绿色产

业化，目前绿色债券、绿色非标在工银理财信用债及非标投资中占比突破50%，较年初增长4.8%。三是坚持把直投直拓特点与助力重点区域发展结合起来，通过更加高效、更加紧密的行司协同联动，围绕京津冀、长三角、粤港澳大湾区、中部地区、成渝地区等区域开展投资研究，分类施策、精准支持，打造投贷联动生态圈，通过债券、债转股、类永续债权、股权投资等方式注入理财资金超8000亿元。

建信理财全面贯彻国家和集团战略，践行新金融理念，积极支持实体经济发展，持续提升服务国家建设能力，截至2022年三季度末，通过理财资金支持实体经济规

模 13135 亿元，支持产业转型升级，投资先进制造业规模 293 亿元，支持扶贫及乡村振兴规模 127 亿元。深入贯彻“碳达峰、碳中和”战略，探索绿色金融新模式、新路径，不断加大绿色金融投资力度，在绿色金融、ESG 领域业务规模快速增长。截至三季度末，公司在绿色金融领域投资规模达 407 亿元，ESG 产品规模达 161 亿元，绿色金融业务规模、增量、增速在集团中均名列前茅。

平安理财坚守金融服务实体经济的本源，不断提升服务实体经济能力，自成立以来，紧跟国家战略部署，积极引导理财资金投向科技创新、绿色发展、乡村振兴等实体经济重点领域，2022 年前三季度，累计为实体经济提供超 3000 亿元资金支持。同时，作为一家扎根深圳和大湾区的金融机构，平安理财充分把握大湾区作为中国改革开放和经济转型发展“桥头堡”的区位优势，主动对接，高质效服务大湾区建设，成立以来，累计向粤港澳大湾区企业提供逾千亿元投融资服务。2022 年，平安银行发起管理的云南铁路理财直接融资工具（乡村振兴工具）成功发行，由平安理财组织资金全额认购投资，募集资金用于玉磨铁路、昆玉河铁路、弥蒙铁路、昆玉铁路等项目运营管理，助力铁路沿线

地区乡村振兴；平安银行发起管理的南京江宁经济技术开发集团有限公司 2022 年度第九期绿色理财直接融资工具成功发行，以绿色融资助力双碳减排。

广银理财自正式成立以来，坚定不移贯彻执行党中央决策部署，用实际行动践行金融工作的政治性、人民性、专业性。坚定服务区域发展战略，充分贯彻落实支持长三角一体化战略，在长三角地区信用债及非标准债权投资额共计 610 亿元，粤港澳与京津冀地区投资额分别为 116 亿元和 397 亿元，为东部地区产业结构优化升级和产业转移注入理财资金活力。同时注重对欠发达地区和困难地区的帮扶，投资中西部地区 116 亿元。坚决支持基础设施建设，为响应国家监管关于深化金融供给侧结构性改革、回归金融服务实体经济的号召，公司投研方向紧跟国家政策导向，支持城市建设，加强投资力度。2022 年以来累计参与公募 REITs、城投、交投等基建项目共计 568 亿元，释放“资金活水”灌溉基建土壤。

苏银理财积极响应国家战略部署，印发《苏银理财公司积极应对疫情影响支持实体经济高质量发展行动方案的通知》，成立积极应对疫情影响支持实体经济工作小组。具体来看，在赋能科技企业方面，

苏银理财募集资金重点投向江苏省内具备核心技术驱动力、发展前景良好的科技人才创新企业，助推实体经济产业结构战略升级，同时联合行业特色机构，为科技创新企业提供金融服务。在强链补链方面，苏银理财运用多种债券投资方式，围绕国家和江苏重点支持方向，保障企业融资需求；以权益投资的方式将募集资金定向投资于优质成长型上市公司，广泛覆盖光伏、新能源车和电网建设、半导体、生物医药等行业。在反哺社会方面，苏银理财结合疫情形势和投资者关注焦点，出品大众所关心的投资者教育内容；发行“共同富裕示范区专属理财”“绿色理财”等主题理财产品；坚持生态优先，稳步助力经济社会绿色发展。

杭银理财坚持供给侧结构性改革主

线，服务经济高质量发展。2020年3月18日，杭银理财首发产品幸福99丰裕固收（科技文创主题）成立，注入杭州银行科技文创特色基因，立足科创、守护财富。2021年，承袭母行科创特色，在市场中率先设立科创投资部，丰富公司产品体系，设立“金钻”系列产品，专注投资于良好经营业绩、行业模式可持续、具有上市前景的未上市企业股权。主要投资方向包括大互联网、医疗健康、文化娱乐、智能制造等早中期投资基金及跟投其中的优秀项目；主要服务于国家重点支持的高新技术领域、战略性新兴产业领域等早中期项目。2021年完成3只“金钻创投”产品发行，合计募资8.5亿元。截至2022年6月，累计募集“金钻创投”产品5只，资产规模8.58亿元。

四、理财业务创新实践

2022年，理财公司大力推进产品创新，丰富差异化产品供给，根据自身资源禀赋差异，推出服务区域经济发展、投资战略

性新兴产业等特色化的理财产品。持续加强投研能力建设，统筹考虑宏观、市场与行业研判，完善大类资产配置与策略框架，依托专业的运营管理和团队保障，最大限度保护广大投资者资金安全，增强客户的安全感、幸福感。

专栏4 理财公司积极布局产品体系建设，丰富创新产品线

农银理财打造“全图谱、全品类”的产品体系，构建“全”产品期限、“全”产品类型、“全”风险等级产品线，立足农银特色，推出“6+N”净值型产品体系。其中“6”为公司今年全新发布的“六心”产品品牌，共包括安心、匠心、同心、恒心、精心、顺心等六大系列，优化产品划分与认知，让客户能够“闻名识产品”；“N”包括乡村振兴惠农、共同富裕等具有农银特色的创新产品。农银理财贯彻落实“金融为民”理念，推出面向县域客户销售的乡村振兴惠农产品，管理产品超过20只、规模超过540亿元；2022年研发推出“共同富裕”系列理财产品，通过减费让利客户，截至10月末规模已达138亿；持续研发推出ESG、绿色主题产品，资金优先投资于清洁能源、节能环保及生态保护等绿色产业，截至10月末，管理ESG主题产品超过30只、规模达到475亿元。

信银理财坚持以“稳健”作为品牌核心，围绕“温度、稳健”的小暖象品牌内涵，将做大做强固收稳健类产品作为经营重心，致力打造风险收益特征鲜明、具有阶梯层次的产品网络，为投资者提供多元化理财货架。在夯实固收产品线的同时，积极布

局固收+、混合、权益、项目、股权等类别产品，创新开展养老金融、财富传承、全权委托等场景化理财服务，全面覆盖广大居民多元化财富管理诉求。联合中信银行研发落地慈善理财产品，将部分客户收益代为捐赠至当地慈善联合总会，目前已发行4只产品，规模约12亿元，在为客户创造财富的同时，助力共同富裕。聚焦专精特新，发行理财市场第一只股权直投产品，后相继发行理财市场首只S股权基金产品、首只参与国家级引导基金母基金产品，积极推动国家新兴产业升级。

华夏理财践行“1357”产品体系规划理念，即“以围绕客户中心，提供三类产品服务，满足客户五层投资需求，打造七大系列产品”。其中“三类服务”为“标准化理财产品、定制化理财产品、理财顾问和咨询服务”，“五层投资需求”指“灵活便利、保值增值、财富积累、安心养老、社会责任”，七大系列产品包括“现金管理类、固定收益类、混合类、权益类、商品及金融衍生品类、百岁人生以及ESG系列”。华夏理财不断推进以规模化生产、体系化运作、精细化管理、ESG融合、金融科技赋能为特

征的“理财工厂”运作模式，持续健全“理财工厂”的体系化运作机制。

浦银理财积极响应客户需求，2022年12月与母行零售共同推出附带消费服务功能的现金管理类产品浦发理财宝，该产品完全按照现金新规的要求进行执行投资运作，产品份额可直接用于消费，实现理财份额与客户消费的联通。落实公私联动，充分贯彻金融服务实体经济的政治站位，助力优质企业发展，利用母行优势公司业务禀赋，嫁接至理财投资端，实现浦银理财首单面向全渠道合格投资者的项目类产品落地。该产品以绝对收益为目标，在控制风险的基础上，力争实现长期的稳健收益回报。同时通过对优质企业的服务撬动对行内其他业务的联动，实现各板块间联动效益。

上银理财立足长三角地区、上海地区的禀赋优势，打造以固收类产品为核心，固收+、混合、权益类为突破的产品体系，着力中等风险以下产品为主的产品布局，涵盖现金管理“易”系列、固收“利”系列、固收+及混合“选”系列的中等风险产品体系。上银理财积极履行社会责任，于2022年4至6月上海新冠疫情期间履行“上海五月加油”“志愿者加油”“复工加油”等款主题产品，累计发行5期，募集规模13.4亿元；

支持绿色、普惠等重点领域发展，推动理财资金向ESG优势企业助力，践行碳中和责任，发行1期价值甄选ESG主题理财产品，募集规模3.8亿元；通过理财直接融资工具，为江苏海润城市发展集团有限公司提供专业绿色金融服务，投放1亿元支持企业在水资源节约、污水处理等绿色领域融资，积极响应“双碳”战略，践行理财绿色金融投资理念。

北银理财立足差异化、特色化发展定位，积极拥抱母行大财富、新零售转型战略，以“巩固基础、打造优势、增添亮点”的产品发展思路，逐步建成客户类型全覆盖、投资市场全覆盖、主流策略全覆盖的产品供应商，持续优化产品赛道、完善产品谱系。一是丰富固收类产品线，相继推出“科创京品”“定增京品”“碳中和京品”“基础设施公募REITs京品”等特色投资主题产品，添设绿色指数、ESG主题等资产端策略驱动产品，夯实“稳健、扎实”的稳客基石。二是围绕理财客户特点，细化不同客群理财需求，继“代发”“高净值”“现金管理”等产品后，创新发行“客户周期型”“客户持有期型”拳头产品，创设养老客群、小京卡客户、“精英”客户等客户端需求驱动产品，构建“灵活、便捷”的活客引擎。三是渐进加码“京鹰联动”“聚益京选”等固收增强类、混合类产品，进一步增添“塔

尖类”“小而美”的进阶型产品，打造“创新、增益”的获客利器，力争为客户创造可持续的超额价值回报，为资本市场引来中长期的“资金活水”。

渝农商理财匹配投资者配置需求，着力打造了“恒、益、兴”三大产品体系，其中“恒”代表高频开放式产品，具有高流动性、低风险等特点，“益”代表封闭式产品，

具有多元配置，风险分散的特点，“兴”代表定期开放式产品，策略风格均衡，适合长期投资。2022年以来，持续强化客户分层，面向高净值客户成功推出专属的开放式理财产品“兴旺”系列；面向机构客户推出开放式产品“兴盛”系列，进一步完善产品体系构建，持续强化客户分层管理，提高客户粘性。

专栏 5 理财公司积极布局养老理财产品，特色创新产品层出不穷

交银理财聚焦政策导向，积极布局养老理财助力共同富裕，提升人民群众的获得感、幸福感。交银理财秉持稳健的投资理念，坚持长期业绩导向，从投研运行机制、大类资产配置、投后管理等方面多措并举。公司利用养老理财期限较长的优势进行大类资产配置，在长周期中把握权益资产的波动，以稳为主、稳中有进配置权益资产。在个人养老金信息管理服务平台系统对接测试（四方联调）中，作为首批四方联调的公司，交银理财积极参加，该系统投产后将为个人养老金业务开展、养老产品落地奠定良好基础，也将实现个人名下养老金账户的跨行业、跨品种、跨机构的全视图展示。

招银理财积极响应人民群众日益广阔的理财需求，主动融入第三支柱养老金融建设的大局，持续规划养老理财各项工作。一是打造坚实的投研能力。2022年5月成功引入战略投资者摩根资产管理，加强与摩根资产管理的业务合作，并借鉴境内外先进资管机构经验，加强多类资产、多种策略的开发与应用。二是不断丰富养老产品策略形态设计。发行5只养老理财产品，其中4只“固收+”产品采用CPPI策略和目标波动率策略稳步建仓管理，1只多资产产品为理财行业首只目标日期一站式解决方案，目前尚在建仓中。三是不断完善养老金融配套功能及服务建设。招银理财通过理财公众号、

短视频、有奖互动等线上线下触达方式，持续不断开展养老理财投教，多次引爆年轻客群提前规划养老等热点话题。

贝莱德建信理财作为国内首家获得养老理财产品试点资格的合资理财公司，充分借鉴贝莱德集团在养老投资领域的全球实践经验，结合中国理财产品市场的本土实践，通过产品创新，发行特色化的养老理财产品，推出业内期限最长(十年期)的贝安心 2032 养老理财产品 1 期，精心打造的符合第三支柱养老运作逻辑的养老理财产品。该产品运用了大类资产配置的方法，

合理构建国债、政策性金融债等资产和风险资产的配置组合，合理平衡产品的收益性和波动性，力争实现资产的保值增值。2022 年 11 月，贝莱德建信理财首批获准开办个人养老金业务。作为养老理财领域的践行者，贝莱德建信理财将竭力整合海外及本土的研究、系统、团队等各项资源，研发更多元、更新颖并符合不同客群养老需求的多层次产品方案，帮助广大中国客户获得更好的长期投资体验和理想的退休生活，为推动中国养老第三支柱的进一步发展作出应有贡献。

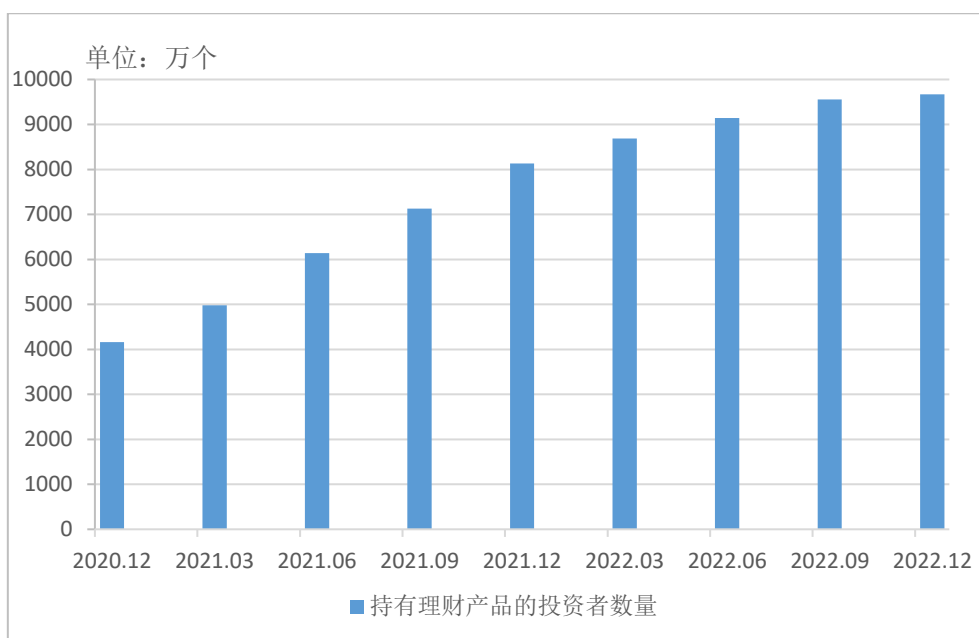
第三部分 银行理财投资者

2022年，银行理财业务发展坚持以人民为中心的发展思想，以实际行动践行金融工作的政治性、人民性，恪守“受人之托、代客理财”信义义务，切实为投资者管好钱、理好财，投资收益全年总体稳健，普惠特性不断显现。

一、理财投资者数量结构

理财新规发布以来，银行理财产品投

资门槛大幅降低，产品种类不断丰富，投资者数量持续增长。截至2022年底，持有理财产品的投资者数量为9671万个，较年初增长18.96%。



资料来源：银行业理财登记托管中心

图 5：持有理财产品的投资者数量变化趋势

2022年，持有理财产品的个人投资者数量新增1508.09万人，机构投资者数量新增33.28万个。整体结构上仍以个人投

资者为主，截至2022年底，个人理财投资者数量为9575.32万人，占比99.01%；机构投资者数量为95.95万个，占比0.99%。

表 6：各类理财投资者数量及占比情况

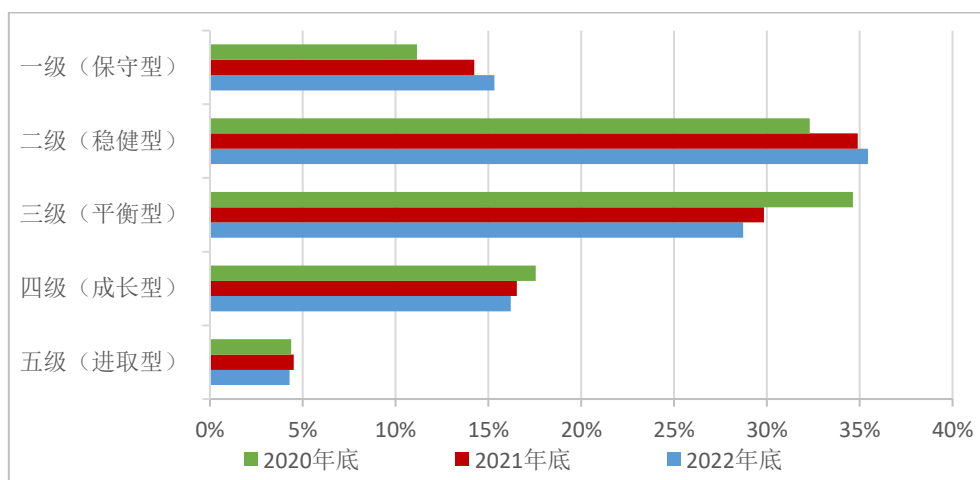
投资者类型	2020 年底	2021 年底	2022 年底
全部投资者	4162.48 (100%)	8129.90 (100%)	9671.27 (100%)
个人投资者	4148.10 (99.65%)	8067.23 (99.23%)	9575.32 (99.01%)
机构投资者	14.38 (0.35%)	62.67 (0.77%)	95.95 (0.99%)

单位：万个

资料来源：银行业理财登记托管中心

从投资者风险偏好分布情况来看，2022年，理财投资者整体风格更趋保守，其中风险偏好为一级（保守型）和二级（稳健型）的个人投资者数量占比较去年同期进一步增加，分别增加1.10个百分点和0.55个百分点；风险偏好

为三级（平衡型）、四级（成长型）和五级（进取型）的个人投资者数量占比则相对减少。截至2022年底，持有理财产品的个人投资者数量最多的是风险偏好为二级（稳健型）的投资者，占比35.44%。



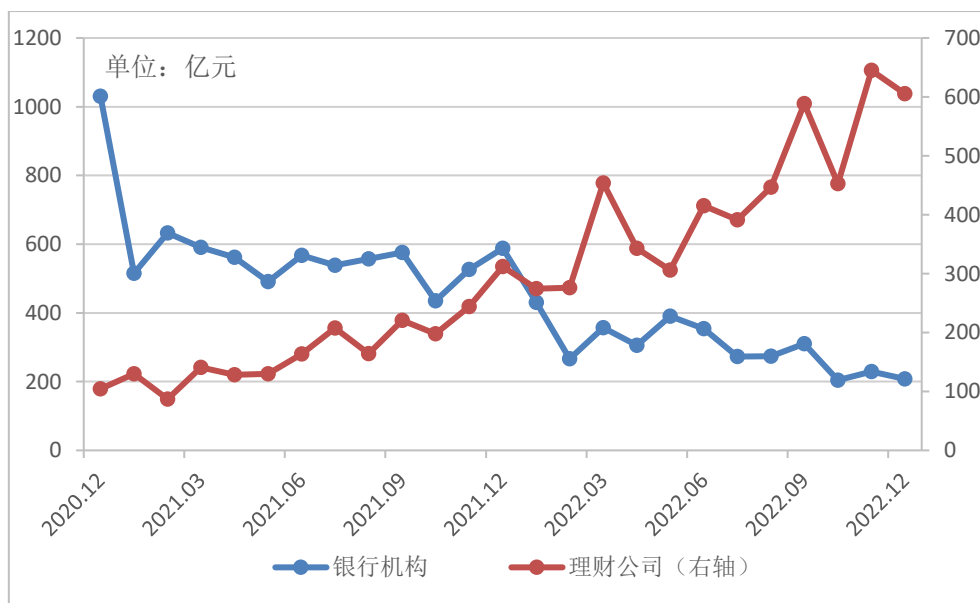
资料来源：银行业理财登记托管中心

图 6：理财产品各类风险偏好投资者数量分布

二、理财投资收益情况

在资管行业打破刚兑的背景下，银行理财借助其长期稳健的资金供给渠道、专业优质的资产管理能力、丰富多元的创新产品设

计等优势，实现较为平稳的产品收益。2022年，理财产品累计为投资者创造收益 8800 亿元。其中，银行机构累计为投资者创造收益 3602 亿元；理财公司累计为投资者创造收益 5198 亿元，同比增长 1.45 倍。2022 年各月度，理财产品平均收益率为 2.09%。



资料来源：银行业理财登记托管中心

图 7：理财产品累计为投资者创造收益情况

三、理财销售渠道拓展

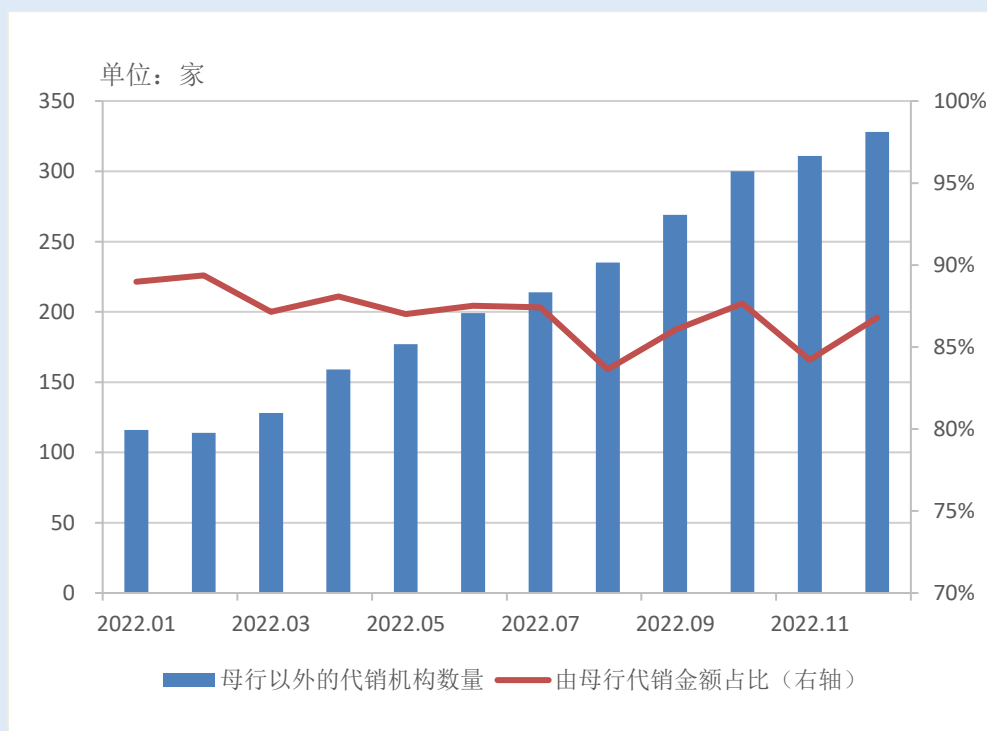
随着理财业务公司制改革的稳步推进，银行机构在市场引导下回归本源、专注主业。特别是对于中小银行，受限于资产管

理与投研能力不足，理财业务发展面临更大的竞争压力，越来越多的中小银行选择通过代销业务继续参与理财市场，充分发挥自身在客户资源、销售渠道等方面的独特优势，打造具备自身特色的理财产品“超市”，逐渐成为理财产品代销的重要力量。

专栏 6 理财公司产品代销情况

2022年，理财公司发行的理财产品累计代销金额 53.59 万亿元。具体来看，4 家理财公司的理财产品仅由母行代销，25 家理财公司的理财产品除母行代销外，还打通了其他银行的代销渠道。此外，16 家理财公司开展了直销业务，全年累计直销金额 0.26 万亿元。

从代销渠道拓展情况来看，2022 年理财公司理财产品由母行代销金额占比整体呈现下降态势。剔除母行代销的情况，理财公司合作代销机构数量逐步上升，12 月有 328 家机构代销了理财公司发行的理财产品，较 1 月多出 212 家，可以看出理财公司正不断拓展母行以外的代销渠道。



资料来源：银行业理财登记托管中心

图 8：理财公司理财产品代销机构数量和母行代销金额占比情况

四、理财投资者教育实践

2022年，面对疫情冲击影响和经济下行压力，我国居民收入与投资意愿受到一定影响。为提高投资者对产品波动的理解

与接受度，逐步树立长期投资、价值投资的理念，各理财公司大力开展投资者教育工作，加强内控制度建设，增强各类风险管控能力，落实消费者保护要求，持续提升投教服务触达的深度及广度，做好产品生命周期陪伴。

专栏7 理财公司多措并举开展投资者教育宣传

兴银理财建立消费者权益保护金融知识宣传教育的长效机制，积极响应监管号召，落实“理财知识进万家”“金融知识宣传月”等活动宣传。做好覆盖产品生命全周期的投资者陪伴，在理财产品发行、存续、净值波动、产品兑付等阶段，分别以产品路演、运作周报、运作解读、运作回顾等方式，积极主动提供充分的信息披露，做好投资者预期管理。积极探索金融知识普及新载体、新模式，制作《理财兴说》投教手册、“理财知识”主题台历，用深入浅出的理财小故事帮助投资者理性认识理财产品的风险与收益。结合社会公众特定生活场景，重点加大“一老一小”、弱势群体等特殊群体的宣教普及力度。此外，兴银理财通过官网、兴业银行官网、中国理财网信息披露平台、其他代销机构

的网站、网银、手机银行等渠道开展信息披露工作，不断完善信息披露渠道，了解投资者需求，持续提升信息披露有效性，促进理财行业的健康发展。

光大理财丰富线上线下渠道建设，打通售前、售中、售后的投资者陪伴路径，根据市场变化及投资者需求，提供适配的服务方案。积极应对市场变化，及时发布投资者一封信、理财学院、市场解读等多种投教内容，帮助投资者第一时间了解产品和市场，引导投资者理性看待净值波动，引导投资者建立长期稳健的投资价值观。借助新媒体信息传播快、辐射面广的优势，依托微信公众号、微信视频号、光银直播间等自有宣传平台，开设“财富开放麦”“理财小妙招”“理财学院”等特色频道，高频次、高质量传播通俗易懂、喜闻乐见

的投教内容，开展金融知识普及工作。此外，2022年首次实现信息披露系统与披露渠道的直连，首次登陆了中国理财网·理财信息披露平台，参与推动理财行业统一信息披露渠道的建设，促进信息披露工作更加全面、直观、规范、便捷。

宁银理财以多形式、多渠道面向投资者普及金融知识，建立起形式多元丰富的投教栏目内容，已涵盖短视频系列（《主播说理财》《理财茶话会》《理财焦点说》）、漫画系列（《理财漫谈》）、音频图文系列（《投资不迷茫》）等，创新推出《理财焦点说》短视频投教系列栏目，打造亲民型“宁银理财君”IP，以趣

味小剧场直击投资者理财误区，答疑解惑助力投资者科学理财。

青银理财以微信公众号为主阵地，打造集金融基础知识、风险提示、理财热点的全方面宣传平台，提高投资者对宏观经济形势、行业趋势和产品基本情况的认识，引导消费者培养安全金融意识和理性投资理念，引导社会公众理性选择风险收益与自身风险偏好相匹配的金融产品。针对市场波动情况，发表多篇投教类文章，引导投资者了解理财产品收益率各维度展示的区别、封闭式理财产品收益浮动以及打破刚兑、净值估值的监管要求，引导消费者正确看待理财产品净值波动。

第四部分 市场机构与服务

2022年，监管部门积极贯彻党中央、国务院决策部署，继续推动理财业务改革纵向推进，加快发展专业化特色化理财机构队伍，稳步推进理财公司批设工作，做好已开业机构运行评估，积极落实扩大对外开放，不断完善各展所长、有机合作的理财公司生态体系。

一、理财公司设立情况

截至2022年底，全市场共有278家银行机构有存续的理财产品，存续数量2.07万只，存续规模5.41万亿元。2018年12月至今，为加快发展专业、特色化的机构队伍，监管部门坚持“成熟一家，批准一家”的原则，已批准31家理财公司筹建，

其中30家获批开业，理财业务公司制改革取得积极进展。截至2022年底，理财产品存续规模占比达到80.44%，且全部为净值型产品，“洁净起步”的理财公司已发展成为理财市场重要机构类型，正在逐步成为深化金融供给侧结构性改革的重要力量，引领理财业务市场格局走向专业化发展道路。

表 7：理财公司设立情况

序号	名称	开业时间	初始注册资本（亿元）	注册地
1	建信理财	2019年5月	150	深圳
2	工银理财	2019年5月	160	北京
3	交银理财	2019年6月	80	上海
4	中银理财	2019年7月	100	北京
5	农银理财	2019年7月	120	北京
6	光大理财	2019年9月	50	青岛

第四部分 市场机构与服务

序号	名称	开业时间	初始注册资本（亿元）	注册地
7	招银理财	2019年11月	50	深圳
8	中邮理财	2019年12月	80	北京
9	兴银理财	2019年12月	50	福州
10	杭银理财	2019年12月	10	杭州
11	宁银理财	2019年12月	15	宁波
12	徽银理财	2020年4月	20	合肥
13	渝农商理财	2020年6月	20	重庆
14	信银理财	2020年7月	50	上海
15	平安理财	2020年8月	50	深圳
16	南银理财	2020年8月	20	南京
17	苏银理财	2020年8月	20	南京
18	华夏理财	2020年9月	30	北京
19	青银理财	2020年9月	10	青岛
20	汇华理财	2020年9月	10	上海
21	贝莱德建信理财	2021年5月	10	上海
22	广银理财	2021年12月	50	上海
23	浦银理财	2022年1月	50	上海
24	施罗德交银理财	2022年2月	10	上海
25	上银理财	2022年3月	30	上海
26	高盛工银理财	2022年6月	10	上海
27	民生理财	2022年6月	50	北京
28	恒丰理财	2022年8月	20	青岛
29	渤海理财	2022年9月	20	天津
30	北银理财	2022年12月	20	北京
31	法巴农银理财	2022年10月获批筹建	-	-

资料来源：公开资料，资料截止时间 2022 年底

二、理财公司业务发展

自 2019 年 5 月首家理财公司获批开业以来，理财公司已走过三年多的发展历程，成为我国资产管理行业的一股重要力

量，更成为我国金融业对外开放的典范。2022 年，理财公司坚持净值化转型方向，进一步加强投研能力建设，积极主动应对市场环境复杂变化，以更广阔视角发掘投资机遇，用稳健的业绩表现回馈广大投资者。

专栏 8 理财公司持续加大金融科技发展与创新

平安理财在科技组织架构上大胆试水部落制一体化管理，建设了扁平化、跨职能、灵活型的偏产品交付的柔性网状敏捷组织结构，形成了高效协同、交付敏捷的科技建设能力，快速响应和支撑公司在面对市场做出的各种灵活变化。科技人员按照服务业务线组建了前、中、后、数据共 4 个交付部落，部落内设立了由产品、设计、开发、测试等岗位人员组成跨职能小队，形成一个个具备独立作战能力的任务型团队。每个小队与服务的业务部门建立一一对应，职责清晰，能力聚焦，彼此沟通线路变短，协作变得高效顺畅，这样科技团队能快速交付各类业务需求，业务人员也能快速验证和反馈需求价值，形成需求交付的良性循环和业务科技的充分融合；同时为了科技团队能力成长，成立数

据行会、架构行会、产品行会等专业行会，由行会负责组织相关领域技能培训和分享交流，不断提升团队的专业技能，助力公司的数字化转型。

杭银理财以信息技术为链，强化金融科技赋能，提升投研、风控核心能力，实施科技+风控“三化”+数据应用+智能应用，支持“转型+、固收+、科技+”，推动理财业务升级转型，提升净值化理财产品市场竞争力并已初见成效。一是持续打造杭银理财资管核心系统群，完成投资交易系统、经营分析平台、新估值核算系统、产品信息管理系统等重点项目投产上线；二是初步搭建了 4+1 的系统架构，即产品、投资、运营、风险“4 维”，数据平台、数仓和经营分析平台“1 平台”，不断强化战略科技力量，支持浙江高水平创新型省份

和“重要窗口”建设。

汇华理财以系统建设为抓手，积极推进数字化转型，打造智能化的投研、风控能力。作为首家成立的中外合资理财公司，汇华理财引进外方股东东方汇理资管在金融科技领域的先进经验，从金融科技的“硬件”和“软件”入手，全面提升金融科技对于业务的支撑。在“硬件”方面，汇华理财借助外方股东的ALTO资产管理系统平台，可为公司提供包括投资组合管理、投研、风控、中台、交易、投资绩效分析等功能，从而实现综合的投资与风险管理解决方案，以科技力量助力投研，打造数字化投研体系。在“软件”方面，汇华理财通过人才引进和自主培养相结合的方式，打造了一支本领过硬的金融科技人才队伍，

高效推进金融科技及数字化转型，更高效地应对新场景、新业态。

施罗德交银理财坚决贯彻落实党中央、国务院进一步扩大对外开放决策部署，推动上海国际金融中心和全球资产管理中心建设。系统方面，施罗德交银理财建设了9套核心业务系统，通过数字化方式支撑产品端募、投、管、退全生命周期。以上系统在公司拿到批文后不到一个月内顺利支持首只产品发行，在疫情期间支持了所有业务线上远程办公。信息安全方面，施罗德交银理财搭建了行业领先的双数据中心，自主可控的信息安全体系在先进性、创新性和建设效率上达到合资理财先进水平，可满足公司近几年科技化的大多数主流场景需求。

三、理财集中登记服务

银行业理财登记托管中心是经财政部、银保监会（原银监会）批准成立的，根植银行理财市场的中立性市场服务机构和监管支持机构，始终秉承“服务监管、服务市场、服务投资者”的职能定位，致力于服务监管政策实施、行业要求落地，

为我国银行理财市场健康发展保驾护航。资管新规发布以来，为助力理财市场的转型发展，将防范化解金融风险落到实处，银行业理财登记托管中心多措并举，着力建设完善“银行理财信息集中登记平台、银行理财业务监管支持平台、银行理财市场综合服务平台、银行理财产品投资者教育平台”，全方位为银行理财市场提供高质高效的专业服务。2022年以

来，银行业理财登记托管中心进一步深化“一平台，两条线”的发展架构，不断强化理财行业平台服务功能，以中央数据交换平台、理财产品全生命周期服务、数据价值增值服务为重点，协助创新业务试点和政策研究、推动个人养老金理财行业平台建设等，为保障银行理财市场平稳运行做出积极贡献。

作为银保监会指定的银行理财产品信息集中登记机构，银行业理财登记托管中心在规范理财市场运作、支持理财业务监管、保护投资者合法权益等方面发挥了积极作用。理财登记系统实现了产品信息、理财投资者信息以及底层资产信息的“向上”和“向下”穿透登记，满足了监管部

门全面、实时、动态、穿透管理要求。截至2022年底，银行业理财登记托管中心累计已为全国900余家发行或销售理财产品的银行业金融机构开通理财登记系统。各机构累计通过理财登记系统申报理财产品约203.3万只，登记资产信息约1348万条，登记投资者身份信息9.02亿条。

为落实《理财公司理财产品流动性风险管理办法》，进一步助力理财业务监管，2022年理财登记系统完成流动性风险信息、资产持仓信息、产品状态信息的登记模块上线，有效提升理财数据对理财业务的覆盖广度与深度，丰富完善理财信息大数据库建设，助力理财行业高质量发展。

专栏9 养老理财登记工作顺利开展

近年来，中国建设多层次、多支柱养老保险体系步伐加快，在此背景下，银保监会于2021年9月10日发布《关于开展养老理财产品试点的通知》（银保监办发〔2021〕95号），正式开展养老理财试点工作。该《通知》发布一年以来，银行业理财登记托管中心（以下简称理财登记中心）在银保监会的指导下，

积极完善系统建设，实现了产品登记编码单独标识、信息统一披露、300万元限额控制等系统功能，全力支持11家试点机构及其母行做好相关工作。截至2022年底，养老理财产品存续50只，累计购买金额1002.95亿元，投资者46.60万人次，养老理财试点期工作圆满收官。在此期间，理财登记中心积极推进养老理

财登记工作，引导市场规范开展养老理财业务：

（一）规范信息登记，助力监管数据监测

理财登记中心规范养老理财产品信息登记制度，在理财行业平台全国银行业理财信息登记系统(以下简称理财登记系统)集中登记养老理财产品，为监管部门提供产品、投资资产、投资者等多维度数据监测信息。通过中国理财网实现养老理财产品的特殊标签展示，便利投资者快速、有效地识别试点机构发行的养老理财产品。

（二）加强技术支持，投资者限额控制有序进行

为落实投资者购买养老理财产品总金额不超过 300 万的要求，理财登记中心依托理财登记系统集中登记的数据基础，开发养老理财限额监测功能，协助试点机构开展投资者超限处理工作。

（三）实现养老理财管理系统一期功能上线

试点期以来，为落实监管要求，理财登记中心加快推进养老理财管理系统建设

工作，已于 2022 年 7 月 22 日上线一期功能，通过中央数据交换平台提供理财登记账户开立、额度查询和预售登记三项服务。目前，工商银行作为首家销售机构已正式接入养老理财管理系统（一期），并为投资者开立了养老理财登记账户，也成为了首家接入中央数据交换平台的大型商业银行。同时，兴业银行与兴银理财成为首家通过中央数据交换平台进行养老理财产品集中交互的机构。

（四）加强正面宣传，做好投资者教育工作

为统一试点养老理财产品宣传口径，协助正确引导投资者，理财登记中心在银保监会的指导下，组织召开媒体通气会和试点机构交流会，发布各类宣传介绍文章，采用多种形式开展养老理财宣传工作，为试点工作创造了良好的舆论环境，更有助于投资者进一步了解试点养老理财产品稳健性、长期性、普惠性的突出特点，获取产品运作、管理的更多信息，培养投资者形成长期投资、合理回报的投资理念。

四、理财信息披露服务

2022年，银行业理财登记托管中心立足“三服务”职能定位，继续做好中国理财网及信息披露平台建设和运营工作，理财产品信息透明度持续提升，行业统一信息披露渠道基本形成，为切实保护投资者合法权益做出了重要贡献。

按照监管部门关于养老理财产品试点和个人养老金实施的有关部署，银

行业理财登记托管中心持续完善中国理财网相关功能，在首页显著位置设置养老理财产品和个人养老金理财产品查询功能，展示产品名录和试点机构名单，为广大投资者提供重要参考。上线个人养老金专题展示和快捷访问方式，及时维护专题页面内容，促进个人养老金业务宣传和推广。优化网站版面设置，更加突出产品查询和信息披露功能，进一步夯实投资者教育阵地，提升浏览和查询体验。



图 9：中国理财网首页展示

第四部分 市场机构与服务

银行业理财登记托管中心进一步加强行业统一信息披露渠道建设，不断完善中国理财网信息披露平台展示及操作功能，为市场机构和投资者提供更加优质便捷的信息披露服务。自 2021 年 10 月上线直接对接功能以来，多家理财公司积极对接开发，截至 2022 年底已有光大理财、兴银理财、宁银理财等开始通过直接对接功能向信息披露平台

传输公告。同时，为落实《理财公司内部控制管理办法》通过行业统一渠道开展信息披露的相关要求，银行业理财登记托管中心正在对信息披露平台进行优化改造，更好服务理财公司披露投资人员等相关信息。此外，银行业理财登记托管中心结合市场机构建议，完善信息披露平台各项功能，不断提升功能丰富度和操作便捷性。

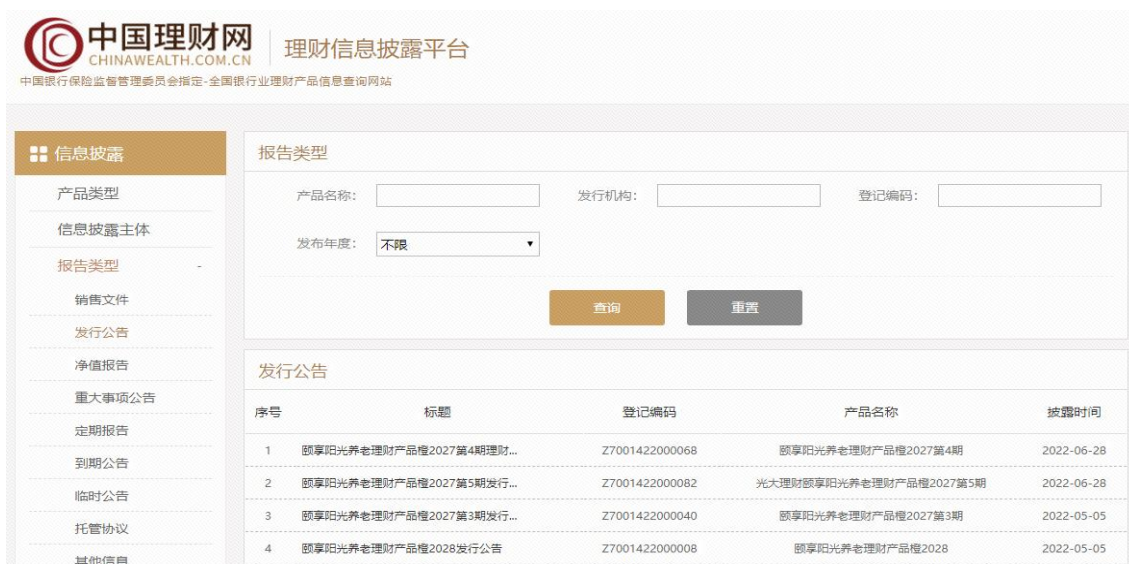


图 10：理财信息披露平台展示

为推动行业形成共识，更好规范信息披露工作开展，银行业理财登记托管中心通过中央结算公司向全国金融标准化技术委员会申报《理财业务和理财产品信息披露》行业标准。截至 2022 年底，标准已进入金标委委员审查投票环节，银行业理财登记托管中心将结合审查投

票结果，继续修订完善标准内容，按照金标委明确的工作流程持续推进，力争早日发布标准。

五、中央数据交换平台

为解决行业痛点问题，银行业理财登

记托管中心根据理财公司和代销机构的诉求,联合市场 12 家机构成立理财产品中央数据交换平台项目组,充分听取市场机构意见,在监管部门的指导下开发中央数据交换平台。该平台可解决市场机构之间数据交换规则不一致、联网开发成本大、对接不同机构需要重复建设等多种问题,支持机构之间高效率、低成本完成对接工作,对银行理财发展具有里程碑式的意义。2022 年 1 月 18 日,中央数据交换平台一期正式上线运行。6 月 24 日,中央数据交换平台二期上线,除直联方式外,支持市场机构在客户端管理用户和报文,提供信息披露文件定向分发、机构之间关系配对、数据统计查询等增值服务,进一步满足理财产品发行机构和代销机构的数据交换服务需求。

监管部门高度重视理财产品信息交互和数据交换工作,在 2022 年 8 月 25 日发布的《理财公司内部控制管理办法》第十六条及答记者问中明确,理财产品销售信息和数据交换原则上应当通过银行业理财登记托管中心中央数据交换平台等银保监会认可的平台进行;在 2022 年 11 月 18 日

发布的《商业银行和理财公司个人养老金业务管理暂行办法》第四十七条规定,个人养老金理财产品信息交互和数据交换通过理财行业平台进行。

交换平台建设的主要目标为:一是实现行业数据集中交互。各理财发行机构和销售机构使用统一接口接入平台,摒弃原有逐一对接的业务拓展方式,可实现一对一、一对多、多对多的数据交换,降低机构数据交换成本,为理财代销业务发展注入动力。二是统一数据交换标准。交换平台采用统一规范的数据交换协议,解决理财行业数据协议不统一的历史问题,让理财市场各参与主体之间的数据交流更为顺畅、规范,让理财投资者更容易理解银行理财相关信息。三是完善市场服务体系。交换平台基于行业互联互通网络和交换大数据为理财行业提供多方位服务,在安全、稳定、快捷的数据交换服务基础上,还将根据市场需求提供集中信息披露、机构用户个性化管理等服务。最终目标是打造成为集行业数据平台、交流平台 and 信息披露平台等功能于一体的综合性服务平台。

第四部分 市场机构与服务

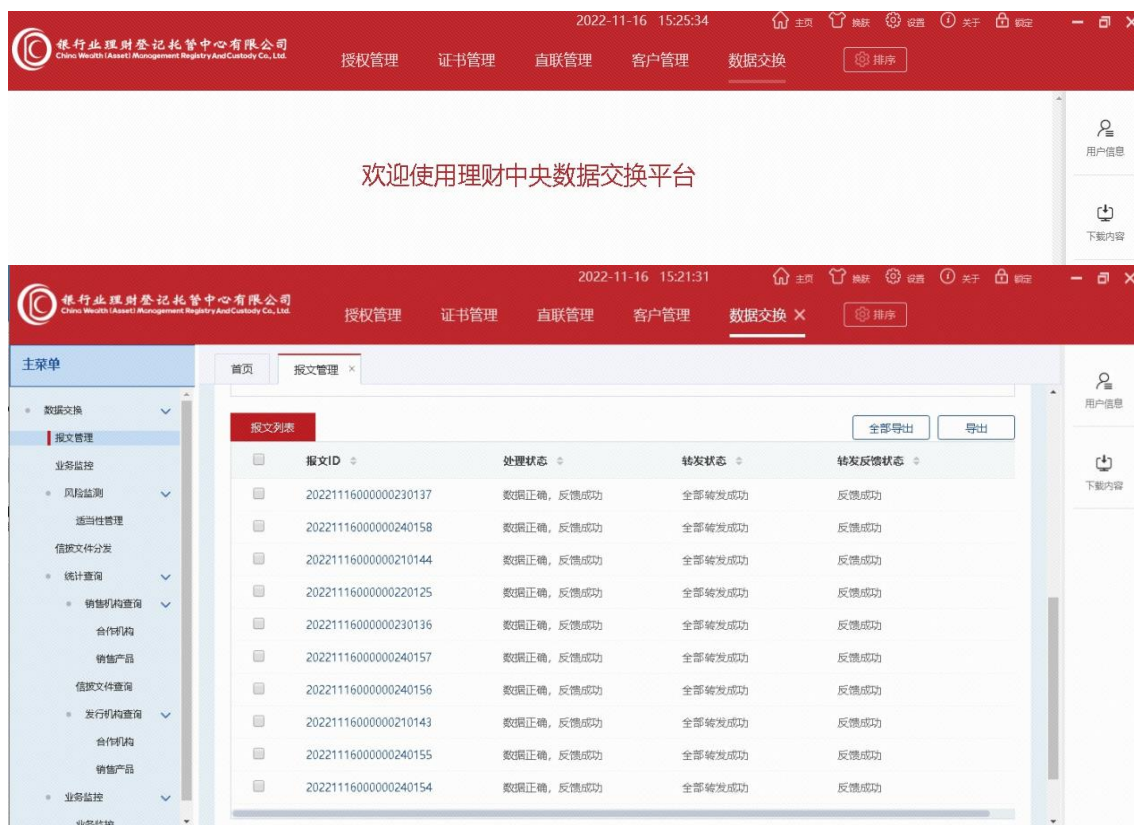


图 11：理财产品中央数据交换平台界面展示

截至 2022 年底，银行业理财登记托管中心共与工银理财等 29 家商业银行和理财公司签署合作备忘录，与兴业银行等 20 家商业银行和理财公司签署平台服务协议。目前已开业的理财公司均已开展中央数据交换平台业务的沟

通与对接,其中 12 家已实现系统上线, 5 家即将在完成系统测试后上线; 已有 6 家商业银行实现系统上线。兴业银行与兴银理财成为第一对通过中央数据交换平台进行养老理财产品交互的机构。

附表：截至 2022 年底有存续理财产品的机构清单

(共 307 家)

序号	机构名称	机构类型
1	工银理财有限责任公司	理财公司
2	农银理财有限责任公司	理财公司
3	中银理财有限责任公司	理财公司
4	建信理财有限责任公司	理财公司
5	交银理财有限责任公司	理财公司
6	中邮理财有限责任公司	理财公司
7	招银理财有限责任公司	理财公司
8	兴银理财有限责任公司	理财公司
9	信银理财有限责任公司	理财公司
10	光大理财有限责任公司	理财公司
11	平安理财有限责任公司	理财公司
12	浦银理财有限责任公司	理财公司
13	华夏理财有限责任公司	理财公司
14	民生理财有限责任公司	理财公司
15	广银理财有限责任公司	理财公司
16	恒丰理财有限责任公司	理财公司
17	北银理财有限责任公司	理财公司
18	苏银理财有限责任公司	理财公司
19	宁银理财有限责任公司	理财公司
20	杭银理财有限责任公司	理财公司
21	南银理财有限责任公司	理财公司

附表：截至 2022 年底有存续理财产品的机构清单

序号	机构名称	机构类型
22	上银理财有限责任公司	理财公司
23	徽银理财有限责任公司	理财公司
24	青银理财有限责任公司	理财公司
25	渝农商理财有限责任公司	理财公司
26	汇华理财有限公司	理财公司
27	施罗德交银理财有限公司	理财公司
28	贝莱德建信理财有限责任公司	理财公司
29	高盛工银理财有限责任公司	理财公司
30	中国工商银行股份有限公司	大型银行
31	中国农业银行股份有限公司	大型银行
32	交通银行股份有限公司	大型银行
33	中国银行股份有限公司	大型银行
34	中国建设银行股份有限公司	大型银行
35	中国邮政储蓄银行股份有限公司	大型银行
36	浙商银行股份有限公司	股份制银行
37	渤海银行股份有限公司	股份制银行
38	招商银行股份有限公司	股份制银行
39	中信银行股份有限公司	股份制银行
40	上海浦东发展银行股份有限公司	股份制银行
41	恒丰银行股份有限公司	股份制银行
42	中国光大银行股份有限公司	股份制银行
43	中国民生银行股份有限公司	股份制银行
44	兴业银行股份有限公司	股份制银行
45	平安银行股份有限公司	股份制银行
46	广发银行股份有限公司	股份制银行
47	中原银行股份有限公司	城商行
48	天津银行股份有限公司	城商行

附表：截至 2022 年底有存续理财产品的机构清单

序号	机构名称	机构类型
49	江苏银行股份有限公司	城商行
50	汉口银行股份有限公司	城商行
51	苏州银行股份有限公司	城商行
52	吉林银行股份有限公司	城商行
53	桂林银行股份有限公司	城商行
54	长安银行股份有限公司	城商行
55	贵阳银行股份有限公司	城商行
56	成都银行股份有限公司	城商行
57	大连银行股份有限公司	城商行
58	广州银行股份有限公司	城商行
59	齐鲁银行股份有限公司	城商行
60	温州银行股份有限公司	城商行
61	重庆银行股份有限公司	城商行
62	长沙银行股份有限公司	城商行
63	兰州银行股份有限公司	城商行
64	晋商银行股份有限公司	城商行
65	东莞银行股份有限公司	城商行
66	郑州银行股份有限公司	城商行
67	盛京银行股份有限公司	城商行
68	哈尔滨银行股份有限公司	城商行
69	龙江银行股份有限公司	城商行
70	浙江稠州商业银行股份有限公司	城商行
71	九江银行股份有限公司	城商行
72	威海市商业银行股份有限公司	城商行
73	湖北银行股份有限公司	城商行
74	珠海华润银行股份有限公司	城商行
75	湖南银行股份有限公司	城商行

附表：截至 2022 年底有存续理财产品的机构清单

序号	机构名称	机构类型
76	广西北部湾银行股份有限公司	城商行
77	江西银行股份有限公司	城商行
78	昆仑银行股份有限公司	城商行
79	西安银行股份有限公司	城商行
80	广东华兴银行股份有限公司	城商行
81	河北银行股份有限公司	城商行
82	锦州银行股份有限公司	城商行
83	浙江泰隆商业银行股份有限公司	城商行
84	甘肃银行股份有限公司	城商行
85	日照银行股份有限公司	城商行
86	贵州银行股份有限公司	城商行
87	富滇银行股份有限公司	城商行
88	莱商银行股份有限公司	城商行
89	四川天府银行股份有限公司	城商行
90	重庆三峡银行股份有限公司	城商行
91	嘉兴银行股份有限公司	城商行
92	潍坊银行股份有限公司	城商行
93	广东南粤银行股份有限公司	城商行
94	泸州银行股份有限公司	城商行
95	柳州银行股份有限公司	城商行
96	长城华西银行股份有限公司	城商行
97	四川银行股份有限公司	城商行
98	福建海峡银行股份有限公司	城商行
99	唐山银行股份有限公司	城商行
100	赣州银行股份有限公司	城商行
101	泉州银行股份有限公司	城商行
102	齐商银行股份有限公司	城商行

附表：截至 2022 年底有存续理财产品的机构清单

序号	机构名称	机构类型
103	厦门银行股份有限公司	城商行
104	绍兴银行股份有限公司	城商行
105	东营银行股份有限公司	城商行
106	蒙商银行股份有限公司	城商行
107	宁波银行股份有限公司	城商行
108	乐山市商业银行股份有限公司	城商行
109	宁夏银行股份有限公司	城商行
110	台州银行股份有限公司	城商行
111	内蒙古银行股份有限公司	城商行
112	湖州银行股份有限公司	城商行
113	乌鲁木齐银行股份有限公司	城商行
114	上饶银行股份有限公司	城商行
115	浙江民泰商业银行股份有限公司	城商行
116	宁波通商银行股份有限公司	城商行
117	石嘴山银行股份有限公司	城商行
118	云南红塔银行股份有限公司	城商行
119	张家口银行股份有限公司	城商行
120	廊坊银行股份有限公司	城商行
121	济宁银行股份有限公司	城商行
122	抚顺银行股份有限公司	城商行
123	山西银行股份有限公司	城商行
124	泰安银行股份有限公司	城商行
125	烟台银行股份有限公司	城商行
126	绵阳市商业银行股份有限公司	城商行
127	临商银行股份有限公司	城商行
128	宜宾市商业银行股份有限公司	城商行
129	德州银行股份有限公司	城商行

附表：截至 2022 年底有存续理财产品的机构清单

序号	机构名称	机构类型
130	厦门国际银行股份有限公司	城商行
131	金华银行股份有限公司	城商行
132	新疆银行股份有限公司	城商行
133	秦皇岛银行股份有限公司	城商行
134	邢台银行股份有限公司	城商行
135	营口银行股份有限公司	城商行
136	新疆汇和银行股份有限公司	城商行
137	葫芦岛银行股份有限公司	城商行
138	洛阳银行股份有限公司	城商行
139	自贡银行股份有限公司	城商行
140	宁波东海银行股份有限公司	城商行
141	朝阳银行股份有限公司	城商行
142	海南银行股份有限公司	城商行
143	枣庄银行股份有限公司	城商行
144	哈密市商业银行股份有限公司	城商行
145	焦作中旅银行股份有限公司	城商行
146	青海银行股份有限公司	城商行
147	丹东银行股份有限公司	城商行
148	承德银行股份有限公司	城商行
149	阜新银行股份有限公司	城商行
150	鄂尔多斯银行股份有限公司	城商行
151	乌海银行股份有限公司	城商行
152	遂宁银行股份有限公司	城商行
153	达州银行股份有限公司	城商行
154	衡水银行股份有限公司	城商行
155	平顶山银行股份有限公司	城商行
156	上海农村商业银行股份有限公司	农村金融机构

附表：截至 2022 年底有存续理财产品的机构清单

序号	机构名称	机构类型
157	成都农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
158	广州农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
159	杭州联合农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
160	江苏江南农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
161	东莞农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
162	青岛农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
163	深圳农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
164	北京农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
165	江苏常熟农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
166	天津农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
167	浙江萧山农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
168	广东顺德农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
169	江苏昆山农村商业银行	农村金融机构
170	武汉农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
171	浙江杭州余杭农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
172	无锡农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
173	江苏苏州农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
174	江苏江阴农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
175	江苏张家港农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
176	广东南海农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
177	贵阳农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
178	浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
179	中山农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
180	宁波鄞州农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
181	厦门农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
182	天津滨海农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
183	浙江禾城农村商业银行股份有限公司	农村金融机构

附表：截至 2022 年底有存续理财产品的机构清单

序号	机构名称	机构类型
184	大同农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
185	大连农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
186	新疆天山农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
187	佛山农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
188	浙江温州鹿城农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
189	浙江富阳农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
190	吉林九台农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
191	长沙农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
192	浙江义乌农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
193	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
194	合肥科技农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
195	江门农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
196	陕西秦农农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
197	长春农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
198	昆明官渡农村合作银行	农村金融机构
199	南昌农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
200	新余农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
201	长春发展农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
202	江苏太仓农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
203	珠海农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
204	内蒙古呼和浩特金谷农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
205	宁波余姚农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
206	浙江温州龙湾农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
207	浙江嘉善农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
208	浙江海宁农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
209	山西尧都农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
210	哈尔滨农村商业银行股份有限公司	农村金融机构

附表：截至 2022 年底有存续理财产品的机构清单

序号	机构名称	机构类型
211	浙江上虞农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
212	浙江东阳农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
213	景德镇农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
214	浙江安吉农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
215	新疆昌吉农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
216	赣州农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
217	浙江临安农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
218	浙江平湖农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
219	浙江温岭农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
220	浙江海盐农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
221	浙江苍南农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
222	浙江台州路桥农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
223	浙江瑞安农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
224	浙江德清农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
225	包头农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
226	贵州花溪农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
227	浙江临海农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
228	浙江青田农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
229	浙江新昌农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
230	湖州吴兴农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
231	浙江乐清农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
232	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
233	浙江温州瓯海农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
234	浙江诸暨农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
235	浙江南浔农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
236	浙江舟山普陀农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
237	浙江永康农村商业银行股份有限公司	农村金融机构

附表：截至 2022 年底有存续理财产品的机构清单

序号	机构名称	机构类型
238	太原农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
239	大兴安岭农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
240	浙江嵊州农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
241	浙江桐庐农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
242	青海西宁农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
243	浙江建德农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
244	宁波北仑农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
245	攀枝花农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
246	江苏紫金农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
247	宁波镇海农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
248	浙江桐乡农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
249	浙江兰溪农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
250	浙江舟山定海海洋农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
251	阳泉农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
252	广东四会农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
253	浙江磐安农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
254	浙江长兴农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
255	浙江丽水莲都农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
256	浙江淳安农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
257	浙江泰顺农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
258	浙江平阳农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
259	四川简阳农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
260	浙江浦江农商银行股份有限公司	农村金融机构
261	聊城农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
262	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
263	浙江永嘉农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
264	浙江松阳农村商业银行股份有限公司	农村金融机构

附表：截至 2022 年底有存续理财产品的机构清单

序号	机构名称	机构类型
265	浙江天台农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
266	浙江武义农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
267	浙江岱山农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
268	浙江文成农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
269	浙江台州椒江农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
270	浙江玉环农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
271	浙江龙泉农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
272	浙江衢州柯城农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
273	浙江江山农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
274	浙江台州黄岩农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
275	浙江开化农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
276	浙江遂昌农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
277	浙江龙游农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
278	浙江缙云农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
279	山西河津农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
280	内蒙古伊金霍洛农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
281	浙江三门农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
282	浙江衢州衢江农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
283	浙江仙居农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
284	河北沧州农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
285	安徽休宁农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
286	宁波宁海农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
287	山东齐河农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
288	宁波甬城农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
289	宁波奉化农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
290	浙江常山农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
291	浙江嵊泗农村商业银行股份有限公司	农村金融机构

附表：截至 2022 年底有存续理财产品的机构清单

序号	机构名称	机构类型
292	浙江云和农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
293	浙江景宁农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
294	山东威海农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
295	浙江庆元农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
296	汇丰银行（中国）有限公司	外资银行
297	花旗银行（中国）有限公司	外资银行
298	渣打银行（中国）有限公司	外资银行
299	星展银行（中国）有限公司	外资银行
300	大华银行（中国）有限公司	外资银行
301	东亚银行（中国）有限公司	外资银行
302	恒生银行（中国）有限公司	外资银行
303	富邦华一银行有限公司	外资银行
304	华侨永亨银行（中国）有限公司	外资银行
305	瑞士银行（中国）有限公司	外资银行
306	南洋商业银行（中国）有限公司	外资银行
307	德意志银行（中国）有限公司	外资银行

寄 语

一、工银理财（董事长 王海璐）

过去一年，面对严峻复杂的国内外环境，银行理财行业恪守服务金融实体经济高质量发展的初心使命，加速推进业务转型升级，实现了管理能力“质”的提升。在以中国式现代化全面推进中华民族伟大复兴的新征程中，不断深化的改革进程对银行理财行业的转型升级提出了更高要求。

“道阻且长，行则将至”。站在新的起点上，工银理财深感新时代赋予的使命和责任，深感客户寄予的信任和期望。工银理财将坚定不移以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，在集团党委的坚强领导下，立足金融三大任务和资管行业本源，积极服务国家重大发展战略、集团重点战略部署和客户财富管理需求，以更优异的业绩、更丰富的产品、更专业的服务，坚持政治性、人民性相结合，为国家、社会、客户创造更大的价值回报，全力谱写高质量发展新篇章！



二、农银理财（董事长 马曙光）

过去四年，是中国资管行业从艰难探索到破茧重生的辉煌四年。银行理财践行其中，四载耕耘，在监管部门正确指导下守正创新，打破刚性兑付、规范运营管理、打赢过渡



期“收官战”，实现全面净值化“开门红”，取得了里程碑式的成就，开启了银行理财高质量发展的新篇章。

展望未来，面对复杂多变的国内外经济金融形势，银行理财机遇空前、重任在肩，要坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻落实党的二十大精神，立足资源禀赋，坚持金融为民，积极推动行业转型，回归“受人之托、代客理财”的行业本源，更好地服务和融入新发展格局，切实助力共同富裕。

踔厉奋发，稳健前行。身处理财行业“第一集团”，农银理财将秉持“稳健守护价值、专业驱动成长”的理念，紧密围绕农业银行“服务乡村振兴的领军银行、服务实体经济的主力银行”两大定位，继续服务国家战略，支持实体经济，持续丰富服务手段，践行普惠金融，加强同业交流合作，共建行业健康生态，为加快理财行业高质量发展作出应有的贡献。

三、中银理财（董事长 刘东海）

2023 年是全面贯彻落实党的二十大精神开局之年，我国经济恢复增长步入新通道。中银理财将按照集团“强信心、鼓干劲、再出发”的新要求全力以赴创新产品，响应投资者期盼，让投资者分享经济增长的成果。紧盯国家扩大内需战略，实现高质量发展，加快构建以国内大循环



为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局的各种机遇，加大资产配置力度，努力

实现业绩目标。

同时，中银理财将积极应对风险挑战，按照全面风险管理的要求，强化风险意识，提升风险预判水平，将风险管理要求贯穿于产品设计与投资管理全流程，并根据产品风险状况及时调整资产配置和投资策略，不断提升风险监控和管理的有效性。

中银理财将坚持党建引领，结合市场化、专业化要求，充分发挥银行理财公司特色优势，加强激励约束，加强基础能力建设，淬炼一支涵盖投研、产品、销售、风险、运营、数字化等各领域的专业队伍，努力在推进中国式现代化进程中贡献中银理财力量。

四、建信理财（董事长 刘兴华）



理财业务告别银行主导模式，加速进入公司化运作新时期。理财公司作为理财市场主体将承载理财业务高质量发展的历史责任。理财公司的三年探索，奠定了新时代理财业务的实践基础。作为供给侧结构性改革的金融范例，理财公司应科学把握新发展阶段，以新金融行动践行新发展理念，坚持服务人民群众、

国家建设和实体经济的初心使命，回归“受人之托，代客理财”的本源，开创高质量发展的新局面。在大资管的舞台上，理财公司注定要发挥跨界的枢纽作用，为服务中国式现代化、为中国财富和资产管理作出新时代的贡献。

五、中邮理财（董事长 吴姚东）

2022年理财进入全面净值化时代，标志着银行理财在资管新规指导下从艰难探索到

破茧重生，取得了里程碑式的转型成就。一年来，中邮理财与行业共进，牢牢把握政治性与人民性，坚定落实国家战略，大力支持绿色金融与ESG投资，深入推进养老理财试点，有序推进老产品和现金类产品整改，积极应对净值波动，持之以恒做好客户陪伴，产品结构更加合理，理财收益保持稳健，公司发展实现“量质并举”。

展望未来，银行理财机遇空前、重任在肩。一是要坚守初心使命，服务实体经济、落实国家战略，努力在推动科技自强、双碳承诺、共同富裕和养老体系建设中扮演更重要的角色。二是要坚定贯彻资管新规及持续长效监管政策，强化公司治理、内部控制，恪守信义义务，坚持打破刚兑，做好投资者陪伴，以审慎、专业、坚持做正确的事与投资者共同成长。三是坚持高标定位，不断改革创新，加快实现投研一体化、内控精细化、数智一体化，全面提升理财规范化、专业化、市场化水平。在资管大变局中，努力探索理财差异化、特色化发展道路，拓展理财高质量发展新动能！



六、招银理财（董事长 陈一松）



2022年是银行理财极富成长性的一年。

银行理财全面步入“净值化”时代，驶向提质增效的快车道。在党和国家政策引领下，银行理财发挥“普惠”基因优势，将自身发展融入服务经济社会发展的大局。应民生之所需，不断丰富理财产品货架，积极开展养老理财等试点业务，创新开展投资者陪伴、消费者权益保护工作，让财富管理“飞入寻常百姓家”。尽理财之能事，持续引导理财资金流向实体经济，特

别是支持符合经济转型升级的新动能、专精特新及绿色经济等新兴产业，积极参与公募REITs等国家重点金融工程，多途径支持实体经济发展。

银行理财也在转型和发展中砥砺前行。银行理财刚刚完成产品净值化转型，就经历了疫情、市场、国内外经济形势等多重因素叠加的洗礼。艰难困苦，玉汝于成。过往的磨砺无疑拓宽了银行理财的能力半径，增强了继续向上的底气信念。

站在新的起点，招银理财坚信中国经济稳中向好，坚信银行理财大有可为，并始终坚持金融的政治性、人民性，不断谱写理财新篇章。

七、兴银理财（董事长 景嵩）

2022年，资管新规全面落地施行。各类资管机构同台竞技，银行理财回归“受人之托、代客理财”本源，迎来真净值时代。这一年，银行理财行业贯彻落实全面建成社会主义现代化强国的战略部署，监管体系日臻完善，投资结构持续优化，投研能力不断升级，销售网络全面拓展，数字化转型加速推进，服务实体成效愈发凸显。

2023年，理财行业转型重构任重道远。兴银理财将胸怀“国之大者”，坚持人民至上，把握以中国式现代化推进中华民族伟大复兴的使命任务，不改促进共同富裕的初心，不变防范系统性风险的底线，牢记服务实体经济的使命，坚定不移走中国特色金融发展之路。

云程发轫，万里可期。祝愿《中国银行业理财市场年度报告》继续洞悉市场、汇智聚谋，打造行业交流平台，擘画理财发展蓝图，促进市场规范发展！祝愿银行理财行业乘势而上、守正创新，完整、准确、全面贯彻新发展理念，锚定服务实体经济主线，谱写高质量发展新篇！



八、光大理财（董事长 任锋）



党的二十大报告提出，要增进民生福祉，提高人民生活品质，多渠道增加城乡居民财产性收入，扎实推进共同富裕。作为资产管理行业的新生力量和主力军，银行理财要勇于担当，努力实现人民财富的保值增值，全力助力高质量发展。

第一，勤勉尽责，服务人民美好生活。光大理财将继续坚持为投资者创造可持续的价值回报，构建符合投资者预期的产品与服务体系，提升投研能力，落实保护投资者利益的主体责任，做实投资者教育与陪伴，诚实守信、专业致远。

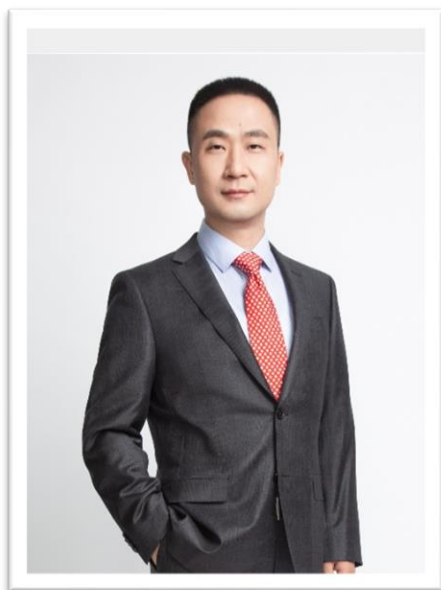
第二，金融报国，助力实体经济高质量发展。光大理财将持续增强金融报国情怀，完整、准确、全面贯彻新发展理念，服务构建新发展格局，更加主动地发挥资管机构的专业力量，服务国家战略。

从2004年中国光大银行发行国内第一只人民币理财产品至今，银行理财已走过18年的历程。立足新发展阶段，光大理财将继续旗帜鲜明地坚持党对金融工作的集中统一领导，坚定不移走中国特色财富管理之路，为人民管理财富，为实体经济创造价值。

九、信银理财（总裁 谷凌云）

党的二十大胜利召开，标志着我国迈上全面建设社会主义现代化国家新征程。我国经济进入高质量发展新阶段，也孕育了从产业到行业的新变革、新机遇。

信银理财始终秉持“为客户谋价值，为中信谋协同，为社会谋福祉，为员工谋发展”的企业初心，牢记“服务实体经济，助力共同富裕”的企业使命，坚持“有担当、有温度、有价值、有特色”的“四有”企业愿景，全面开启银行理财高质量发展新征程，未



来发展坚持五个聚焦：

聚焦创新发展，做“数字金融”的引领者，为实体经济提供更大支持，为客户创造更加普惠公平、温暖高效的金融服务。聚焦协调发展，做“区域经济”的建设者，立足上海国际金融中心，深挖长三角一体化战略区机遇。聚焦绿色发展，做“绿色双碳”的开拓者，从成立伊始即积极布局绿色金融赛道。聚焦开放发展，做“开放理财”的先行者，探索成为大资管生态发起人和理财产品综合供应服务商。聚焦共享发展，做“共同富裕”的助力者，以养老产

品为重要抓手，投身国家多层次、多支柱养老体系建设，为推动全体人民共同富裕做更大贡献。

十、平安理财（总经理 张东）

2022 年对理财行业是意义非凡的一年，资管新规全面施行，开启了行业规范有序、高质量发展的新篇章，行业业态也发生了显著变化：一方面，投资者对理财保本、保收益的固有认知被打破，理财进入“真净值”时代，理财公司也从“拼渠道”转向“拼内功”；另一方面，居民资产配置结构转型、个人养老金政策落地、金融市场双向开放提速，也为行业注入了新的活力和业务场景。

2023 年，对理财行业而言，仍将是极大机遇与极大挑战并存的一年。理财公司应当审时度势、守正创新，紧跟国家大政方针，立足为实体经济服务，坚持发挥理财“稳健”的差异化特点，



满足居民金融资产稳健增值的需求，助力共同富裕这一美好愿景的实现。

作为行业生力军，平安理财将精准把握自身定位，坚定不移地贯彻两个“坚持”：坚持专业驱动，用专业为客户创造价值，守护好老百姓的钱袋子，以更丰富的融资渠道服务实体经济发展；坚持长期经营主义，不追求短期规模、收益的增长，以提供最稳健的理财产品为目标，实现高质量、可持续发展。



十一、华夏理财（总裁 苑志宏）

踔厉奋发正当时，勇毅前行向未来。在监管机构、理财登记中心的悉心指导下，华夏理财将坚守“绝对收益”路线、以“市场化”理念打造优质理财工厂、用真心做好投资者陪伴，与各位同仁一起，努力创造中国理财市场更加灿烂的明天。

十二、广银理财（董事长 王兵）

作为国寿集团、广发银行的资产管理业务平台，依托股东支持，广银理财成为距离客户资金更近、更了解客户需求的资管机构。上述资源禀赋助力公司在市场化运作的基础上，充分发挥股东优势，把协同发展贯穿广银理财发展全过程，在资产获取、销售推介、风险控制、“投融资+”、客户服务等多领域与同业机构深化合作，为客户提供综合金融解



决方案。未来，广银理财将深入学习贯彻党的二十大精神，多措并举加大金融供给，以身作则用金融资源更好地支持经济社会发展的重点领域和薄弱环节，继续传承中国人寿集团和广发银行一以贯之的创新精神，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线，为助力实体经济发展、普惠让利广大群众作出更大贡献。

十三、浦银理财（总经理 曹江涛）

2022年是银行理财全面净值化的元年，浦银理财全面落实各项规定，不断提升经营能力，回归资管本源，服务实体经济，各项业务取得了较好的成效。

展望未来，居民财富爆发式增长推动日益增长的财富管理业务需求仍是大势所趋。作为资产管理行业最重要的参与方之一，浦银理财将认真学习贯彻党的二十

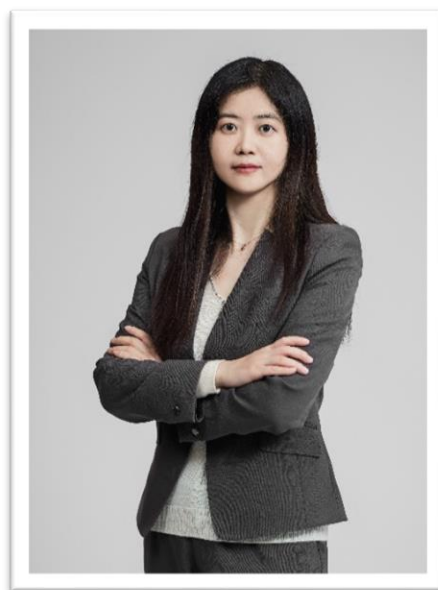


大精神，坚持金融工作的政治性、人民性，精准聚焦重点领域和薄弱环节，持续深化金融供给侧结构性改革。抓住时代机遇，勇于面对挑战，适应日益激烈的行业竞争，努力加强资产获取能力，进而在多变的市场中获得相对稳定的投资收益，用更加丰富的产品体系满足客户多元化资产配置需求。

我相信，中国理财行业在新时代中将会继续迸发出蓬勃的生命力，在波澜壮阔的大资管发展大潮中稳健前行，为社会创造更多财富增值，为实体经济发展提供更多金融资源。

十四、宁银理财（董事长 杨丽）

受人之托、代人理财，资管行业承载着投资者们沉甸甸的信任与期望。宁银理财秉持专业投研驱动、合规风控为本、科技创新为翼的理念，始终坚持客户利益至上，悉心管理每一位理财客户的家庭财富，以专业为投资者创造价值！



十五、杭银理财（董事长 毛夏红）

过去一年，杭银理财在监管部门悉心指导和理财登记中心专业支持下，通过中央数据交换平台实现了理财机构间安全、高效、低成本的系统对接和数据交换，积极落实监管要求，有效提升理财市场拓展效率，充分保护投资者权益，为理财业务发展注入动力。



杭银理财自开业以来，在投研、产品、销售、风控、金融科技等方面进行系统性能力建设，全面提升大类资产配置能力，搭建投研生态圈，以客户和市场为导向，搭建“六合”产品体系，丰富理财产品线。依法合规地开展经营活动，不断完善公司治理与管理机制，优化运营体系与业务质量，保护投资者合法权益，为客户提供优质服务，为员工创建良好职业通道，为股东创造优良回报，为社会贡献有用价值。未来，杭银理财将以“居善行远”的精神内核，致力于“成为百姓信赖的财富管理专家”，坚持客户为本，深度融入中国经济新发展格局，聚焦投研、勤修内功，服务实体、行稳致远。

十六、南银理财（董事长 师波）



躬履艰难，其节乃见。2022年是银行理财里程碑的一年，更是极不寻常的一年，面对快速变化的内外部环境 and 11月以来的市场负反馈影响，银行理财积极应对市场波动、妥善处理流动性问题，整体保持了稳健发展态势。

常怀远虑，居安思危。理财市场正面临产品净值波动加剧、负债端不稳定性增强、投资者教育任重道远等诸多挑战，这些都是理财公司在加速改革转型、实现更高质量发展过程中，亟待解决的课题。展望2023年，债券和理财规模高波动不可避免，我们认

为理财公司需持续练好内功、夯实发展根基：第一，适时创设发行产品，减少净值波动，提供稳定的收益回报，做投资者放心的理财产品。第二，不断拓展自身能力圈，稳步构建全天候大类资产配置能力。第三，持续强化投资者教育，做好投资者适当性管理，逐步形成多元化、广覆盖的理财客群。

前路虽远，行则将至。站在新的历史起点，我们坚信银行理财空间广阔、前景光明。南银理财将继续奋楫争先、砥砺前行，以更专业的服务支持实体经济发展，以更优质的产品回馈广大投资者，不负金融企业使命担当，不负客户每一分托付！

十七、上银理财（董事、总经理 陈刚）

理财市场年报自2014年发布以来，历经近十年历程，作为理财市场的重磅报告，承载着业内信息交流的重要使命，是同业交流的重要载体和平台。今年，上银理财非常荣幸收到来自理财市场年报的邀请，共同为2022年中国理财市场进行全面总结，描绘宏伟蓝图。2022年是中国资管市场意义非凡的一年，是资管新规过渡期结束、资管市场

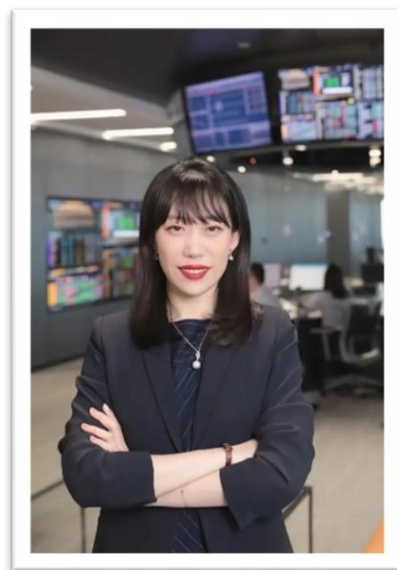


正式全面迈入净值化时代的元年。资管行业蝶变升级，银行理财践行其中，更觉大河奔涌、长风浩荡，在资管新规指导下革故鼎新，打破刚性兑付、规范运营管理、实现净值化转型，逐步回归“受人之托、代客理财”的行业本源，取得了里程碑式的成就，规模不断壮大、产品逐步丰富、制度建设趋于完善，开启了行业规范有序、长期稳健高质量发展的新篇章。

正是在资管新规推动银行理财规范化运营的背景下，上银理财借助银行理财向现代化资产管理公司转型的东风，于 2022 年 3 月正式开业。面向未来，银行理财机遇空前、重任在肩，上银理财将坚守初心使命、恪守信义义务，把握政治性与人民性，紧扣服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革任务，坚定落实国家重大战略，坚持价值投资的投研理念，以规范化、专业化、市场化为导向，行稳致远，努力建成具有较强市场竞争力的银行资管机构，满足人民群众共同富裕的美好愿景。

十八、青银理财（总裁 王茜）

作为资管行业的管理人，对投资人负责是我们的第一责任，追求绝对收益是我们的重要理念，做好资产大类配置是我们的能力舒适圈。市场波澜起伏，理财产品净值波动成为常态，做好投资者教育，让理财市场的投资者对产品净值波动从了解到接受、从接受到习惯，提升客户对理财产品的认知，促进理财市场的健康发展。



十九、汇华理财（董事长 刘慧军）

2022年的资管市场可谓是挑战和机遇共存。

一方面新冠疫情持续流行、俄乌冲突升级、主要国家货币政策收紧和全球通胀大幅攀升、通胀压力进一步加剧。另一方面，投资者对银行理财的“刚兑”预期尚未完全打破，投教工作仍需继续深化。如何应对净值化产品的波动，在增厚收益的同时管理好产品的下行风险，同样是当下行业面临的较大挑战。

然而，对于理财行业而言，2022年又是一个充满机遇的时代。银行理财监管规范化进程加速，银行理财市场发展空间巨大，养老理财迎来了难得的发展良机，金融科技也将进一步推进银行理财数字化转型。我们认为，这些都是银行理财业发展所面临的机遇。

在此背景下，汇华理财坚持战略定力，打造差异化市场竞争力，努力探索一条适合中外合资理财公司的高质量发展道路。汇华理财愿与其他同行一起，为行业注入更多信心与力量，为实现全体人民共同富裕的现代化做出自己的贡献。



二十、施罗德交银理财（董事长 陈朝灯）

中国不断扩大开放，激活了中国发展的澎湃春潮，也令中国理财行业扬起了历史性的呼声。我们恰逢盛世，躬身入局。面对日益复杂的市场，施罗德交银理财认为，我们管理的不只是钱，而是许多家庭与个人生活的稳定和幸福。为了做到这一点，施罗德交银理财确信，投资上最重要的，莫过于拥

有稳健的收益、具成长性的报酬，以及能帮助社会、尊重环境，这也是我们在投资上致力的方向。

二十一、高盛工银理财（首席执行官 王旭阳）

得益于经济的蓬勃发展，过去数十年，中国家庭财富积累得到了快速提升。高盛全球投资研究部预测，中国家庭可投资的资产规模将在 2030 年达到约 450 万亿元，其中约 60% 将投资于证券、公募基金、银行理财产品等非存款类的产品之中。投资者对更加专业化、差异化、国际化理财服务的需求，以及中国资本市场加速对外开放的历史性机遇，促成了高盛与工商银行的强强联手，高盛工银理财应运而生。



在股东双方共同的支持下，2022 年成为高盛工银理财的开局之年。站在全新起点，我们的发展目标明确、战略思路清晰，并将以此为指引，夯实经营基础；以客户需求为中心，致力产品创新。我们坚持以丰富多元的产品体系、专业稳健的投研能力，回报投资者给予的每一分信任，为客户提供更卓越的理财体验。

声 明

为全面反映 2022 年中国银行业理财市场情况，银行业理财登记托管中心组织编写了《中国银行业理财市场年度报告（2022 年）》，对 2022 年银行业理财市场情况进行了统计分析，并以专题形式对理财市场监管政策、理财公司和市场服务机构发展等情况进行了梳理总结。

本报告发布的内容在任何情形下均不构成对本报告受众的任何投资或其他建议。未经银行业理财登记托管中心许可，任何机构或个人不得以任何形式转发、翻版、复制、发布或公开使用本报告的部分或全部内容，亦不得授权任何其他机构、个人或其运营的媒体平台接收、翻版、复制或使用本报告的部分或全部内容。

特此声明。



北京市西城区复兴门内大街99号9层 (100031)

86-10-88170567

中国理财网: www.chinawealth.com.cn