

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：2023年3月21日

摘要

2022年度，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：

全国性理财机构排名前五的依次为兴银理财、信银理财、光大理财、工银理财、中银理财；城商系理财机构排名前十的依次为苏银理财、南银理财、宁银理财、上银理财、青银理财、北银理财、杭银理财、徽银理财、汉口银行、天津银行；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、成都农商银行、江苏江南农商银行、杭州联合农商银行、青岛农商银行、北京农商银行、江苏苏州农商银行、天津农商银行。

发行能力：

全国性理财机构排名前五的依次为兴银理财、信银理财、中银理财、农银理财、光大理财；城商系理财机构排名前十的依次为宁银理财、上银理财、南银理财、苏银理财、杭银理财、青银理财、北银理财、徽银理财、大连银行、天津银行；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、成都农商银行、广州农商银行、北京农商银行、江苏常熟农商银行、江苏江南农商银行、青岛农商银行、东莞农商银行、杭州联合农商银行。

收益能力：

全国性理财机构排名前五的依次为渤海银行、光大理财、中银理财、兴银理财、信银理财；城商系理财机构排名前十的依次为南银理财、苏银理财、宁银理财、上银理财、长沙银行、广州银行、青银理财、北银理财、汉口银行、徽银理财；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、广州农商银行、青岛农商银行、杭州联合农商银行、宁波鄞州农商银行、江苏苏州农商银行、北京农商银行。

产品研发能力：

全国性理财机构排名前五的依次为工银理财、信银理财、兴银理财、招银理财、光大理财；城商系理财机构排名前十的依次为宁银理财、南银理财、苏银理财、上银理财、徽银理财、杭银理财、青银理财、北银理财、天津银行、湖南银行；农村金融理财机构排名前十的依次为广州农商银行、渝农商理财、上海农商银行、江苏江南农商银行、成都农商银行、杭州联合农商银行、江苏苏州农商银行、青岛农商银行、北京农商银行、宁波鄞州农商银行。

运营管理能力：

全国性理财机构排名前五的依次为信银理财、工银理财、兴银理财、光大理财、中银理财；城商系理财机构排名前十的依次为苏银理财、南银理财、宁银理财、上银理财、青银理财、北银理财、长安银行、杭银理财、重庆三峡银行、重庆银行；农村金融理财机构排名前十的依次为广州农商银行、渝农商理财、江苏苏州农商银行、上海农商银行、杭州联合农商银行、青岛农商银行、江苏江南农商银行、成都农商银行、广东南海农商银行、广东顺德农商银行。

信息披露规范性：

全国性理财机构排名前五的依次为华夏理财、光大理财、农银理财、交银理财、中银理财；城商系理财机构排名前十的依次为苏银理财、贵州银行、南银理财、长安银行、青银理财、长沙银行、湖南银行、昆仑银行、上银理财、广州银行；农村金融理财机构排名前十的依次为江苏江南农商银行、北京农商银行、青岛农商银行、上海农商银行、渝农商理财、成都农商银行、广州农商银行、杭州联合农商银行、宁波鄞州农商银行、江苏苏州农商银行。

【转载本报告请注明来源：普益标准（ID：pystandard）】



普益标准·银行理财能力排名报告

（2022年度）

研究员：于康 郑哲涵

本年度排名体系采用自2022年1季度启用的

“普益标准·银行理财能力排名体系7.0版”。

7.0版排名体系紧跟政策变化趋势，聚焦资管机构业务发展，着重考察发行能力、收益能力、产品研发能力、运营管理能力以及信息披露规范性五大指标。

此外，排名体系中产品评价对象仅为净值型理财产品，不再考虑预期收益型理财产品。

此次银行理财能力排名以2022年度为观察期。我们对观察期内各家银行理财机构（包含理财公司）的理财产品进行统计与评价，同时辅以评估问卷调查的形式对各家银行理财机构理财业务的产品研发、投资管理、产品销售、信息披露等方面进行考察与分析。本年度纳入排名的银行理财机构共计282家，较2021年减少13家；其中包括全国性理财机构18家（国有行理财公司6家，股份行和股份行理财公司12家），城商系理财机构113家，农村金融理财机构151家。

我们的数据来源于银行理财机构通过公开渠道披露的信息、与银行理财机构签订的数据交换协议及每季度银行理财机构反馈的动态问卷，结合前两个渠道的数据以及动态问卷中各家银行理财机构反馈的存续数据，我们对2022年度银行净值型理财产品的存续情况进行了估计[1]。截至2022年末[2]

，全市场银行理财机构（不包括外资银行及合资理财公司）净值型理财产品的存续数量为38055款，同比（较2021年末，下同）增加3080款，上升8.81%；净值型理财产品存续规模估计为26.65万亿元，同比上升0.22%。

从发行主体类型来看，

截至2022年末，全国性理财机构净值型理财产品的存续数量和规模均保持领先，城商系理财机构次之，农村金融理财机构居末。其中，全国性理财机构（包括国有行及其理财公司和股份行及其理财公司）净值型理财产品存续数量为15527款，同比增加4170款，上升36.72%；净值型理财存续规模估计为19.98万亿元，同比下降0.34%。城商系理财机构（包括城商行理财公司、城商行）净值型理财产品存续数量为13956款，同比减少1070款，下降7.12%；净值型理财存续规模估计为5.24万亿元，同比上升0.77%。农村金融理财机构（包括农商银行及其理财公司、农信社、农合行）的净值型理财存续数量为8572款，同比减少20款，下降0.23%；净值型理财存续规模估计为1.43万亿元，同比上升6.32%。

从认购对象来看，

截至2022年末，个人净值型理财存续数量为36292款，同比增加2977款，上升8.93%；存续规模估计为23.67万亿元。机构和同业净值型理财产品存续数量为1759款，同比增加103款，上升6.22%；存续规模估计为2.98万亿元。

2022年，全国性理财机构中，兴银理财表现突出，发行能力单项得分位列全国性理财机构第一，产品研发和运营管理能力得分位列第三，收益能力得分位列第四，信息披露规范性子项得分也名列前茅，故其综合理财能力位居全国性理财机构第一位；信银理财运营管理能力得分位居全国性理财机构首位，发行能

力和产品研发能力得分均位居第二，收益能力得分位列第五，信息披露规范性子项也表现不俗，故其综合理财能力位列全国性理财机构理财第二位。城商系理财机构中，南银理财收益能力位居城商系理财机构首位，产品研发能力和运营管理能力均位居第二，发行能力和信息披露规范性得分均位列第三，各单项表现均较为突出，使其综合得分位居城商系理财机构第二位；广州银行收益能力位列第六，信息披露规范性得分位列第十，运营管理能力位列第十五，发行能力和产品研发能力也均位列前二十，理财综合能力位居城商系理财机构第十三。农村金融理财机构中，成都农商银行发行能力、收益能力、产品研发能力分列第三、四、五位，其他各项也均名列前十，理财能力综合得分位列农村金融理财机构第四名；宁波鄞州农商银行收益能力得分位列第八，信息披露规范性子项得分居于第九，产品研发能力得分位列第十，其他各项也无短板，故理财能力综合得分位列农村金融理财机构第十二位。

行业动态方面，

2022年理财公司加速扩容。2022年，共有8家理财公司获批开业，分别为浦银理财、施罗德交银理财、上银理财、民生理财、高盛工银理财、恒丰理财、渤海理财和北银理财。截至2023年3月2日，全国已有30家理财公司开业（含获准开业），包括6家国有银行（建设银行、工商银行、交通银行、中国银行、农业银行和邮储银行）、11家股份制银行（招商银行、光大银行、兴业银行、中信银行、华夏银行、平安银行、广发银行、浦发银行、民生银行、恒丰银行和渤海银行）、8家城商行（杭州银行、宁波银行、徽商银行、南京银行、江苏银行、青岛银行、上海银行和北京银行）、1家农商行（重庆农商银行）及4家合资理财公司（汇华理财、贝莱德建信理财、施罗德交银理财和高盛工银理财）。此外，另有1家理财公司获批筹建，为法巴农银理财。

综合理财能力排名

- **全国性理财机构**

排名前五的依次为兴银理财、信银理财、光大理财、工银理财、中银理财；

- **城商系理财机构**

排名前十的依次为苏银理财、南银理财、宁银理财、上银理财、青银理财、北银理财、杭银理财、徽银理财、汉口银行、天津银行；

- **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、成都农商银行、江苏江南农商银行、杭州联合农商银行、青岛农商银行、北京农商银行、江苏苏州农商银行、天津农商银行。

2022年，全国性理财机构中，理财能力综合排名前五的依次是兴银理财、信银

理财、光大理财、工银理财、中银理财。

2022年，兴银理财表现突出，发行能力单项得分位列全国性理财机构第一，产品研发和运营管理能力得分位列第三，收益能力得分位列第四，信息披露规范性子项得分也名列前茅，故其综合理财能力位居全国性理财机构第一位；信银理财运营管理能力得分位居全国性理财机构首位，发行能力和产品研发能力得分均位居第二，收益能力得分位列第五，信息披露规范性子项也表现不俗，故其综合理财能力位列全国性理财机构第二位；光大理财收益能力和信息披露规范性子项得分均位列第二，运营管理能力位列第四，发行能力和产品研发能力也均位列第五，故其综合理财能力位列全国性理财机构第三。

2022年，城商系理财机构中，理财能力综合排名前十的依次是苏银理财、南银理财、宁银理财、上银理财、青银理财、北银理财、杭银理财、徽银理财、汉口银行、天津银行。

2022年，苏银理财在运营管理能力、信息披露规范性方面均位列城商系理财机构首位，收益能力位列第二，产品研发能力位列第三，发行能力位列第四，故其理财能力综合得分居于城商系理财机构第一位；南银理财收益能力位居城商系理财机构首位，产品研发能力和运营管理能力均位居第二，发行能力和信息披露规范性得分均位列第三，各单项表现均较为突出，使其综合得分位居城商系理财机构第二位；宁银理财发行能力和产品研发能力得分均居城商系理财机构第一位，收益能力和运营管理能力均位列第二，信息披露规范性得分也名列前茅，故其综合排名位居城商系理财机构第三位。

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

从数据统计来看，2022年参与排名的农村金融理财机构为151家，含150家农村商业银行和1家农村合作银行，较2021年减少7家。渝农商理财发行能力位居农村金融理财机构首位，产品研发能力和运营管理能力均位居第二，收益能力得分位居第三，信息披露规范性位居第五，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，发行能力位居第二，产品研发能力位列第三，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，发行能力位列第四，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。

综合来看，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存续规模较大、营销渠道覆盖面广、运营管理团队完备、理财业务风险控制能力较强、产品线覆盖客户多种产品类型和多种流动性需求等特点。

表1：银行理财能力综合排行榜（2022年度）

全国性理财机构：

城商系理财机构：

农村金融理财机构：

分类指标测度

1

发行能力排名

- **全国性理财机构**
排名前五的依次为兴银理财、信银理财、中银理财、农银理财、光大理财；
- **城商系理财机构**
排名前十的依次为宁银理财、上银理财、南银理财、苏银理财、杭银理财、青银理财、北银理财、徽银理财、大连银行、天津银行；
- **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、成都农商银行、广州农商银行、北京农商银行、江苏常熟农商银行、江苏江南农商银行、青岛农商银行、东莞农商银行、杭州联合农商银行。

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。

在全国性理财机构中，2022年度银行理财产品发行能力排名前五的依次是兴银理财、信银理财、中银理财、农银理财、光大理财。

根据普益标准数据统计显示，截至2022年末，全国性理财机构（包括国有行及其理财公司和股份行及其理财公司）净值型理财产品存续数量为15527款，存续规模约为19.98万亿元。其中，国有行及其理财公司净值型理财产品存续款数为6012款，存续规模约为9.05万亿元；股份行及其理财公司净值型理财产品存续款数为9515款，存续规模约为10.93万亿元。

2022年度，全国性理财机构发行能力表现良好，平均分为17.64分。在该项指标排名前十的机构中，国有行及其理财公司与股份行及其理财公司比例为5：5，国有行及其理财公司发行能力表现突出。净值型产品发行能力方面，受年内2次“破净潮”影响，部分机构出现规模下滑，18家理财机构累计规模同比减少近700亿元。

在城商系理财机构中，2022年度银行理财产品发行能力排名前十的依次是宁银理财、上银理财、南银理财、苏银理财、杭银理财、青银理财、北银理财、徽银理财、大连银行、天津银行。

根据普益标准数据统计显示，截至2022年末，城商系理财机构净值型理财产品存续数量为13956款，存续规模约为5.24万亿元。

2022年度，城商系理财机构发行能力平均分为11.27分，较全国性理财机构低6.37分。净值型产品发行能力方面，与全国性理财机构的规模收缩不同，113家理财机构净值型产品存续规模累计同比增加约400亿元。

在农村金融理财机构中，2022年度银行理财产品发行能力排名前十的依次是渝农商理财、上海农商银行、成都农商银行、广州农商银行、北京农商银行、江苏常熟农商银行、江苏江南农商银行、青岛农商银行、东莞农商银行、杭州联合农商银行。

根据普益标准数据统计显示，截至2022年末，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8572款，存续规模约为1.43万亿元。

2022年度，农村金融理财机构发行能力平均分为9.00分，较城商系理财机构

低2.27分，与全国性理财机构和城商系理财机构差距显著。净值型产品发行能力方面，与城商系理财机构规模变动情况一致，151家农村金融理财机构净值型产品存续规模累计同比增加逾800亿元。

综合来看，2022年，虽经历了两次较大规模的赎回潮，但发行能力较强的机构仍然具有较高的净值型理财产品存续规模；此外，头部机构多注重净值型产品的发行，并能够在加速推进产品发行的同时兼顾营销渠道建设，持续拓宽理财业务覆盖范围。

表2：发行能力排行榜（2022年度）

全国性理财机构：

城商系理财机构：

农村金融理财机构：

2

收益能力排名

- **全国性理财机构**
排名前五的依次为渤海银行、光大理财、中银理财、兴银理财、信银理财；
- **城商系理财机构**
排名前十的依次为南银理财、苏银理财、宁银理财、上银理财、长沙银行、广州银行、青银理财、北银理财、汉口银行、徽银理财；
- **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、广州农商银行、青岛农商银行、杭州联合农商银行、宁波鄞州农商银行、江苏苏州农商银行、北京农商银行。

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。

全国性理财机构中，收益能力排名前五的依次是渤海银行、光大理财、中银理财、兴银理财、信银理财。

2022年度收益能力排名中，全国性理财机构总体收益得分均值为19.41分，排名前五家全国性理财机构总体收益得分均值为20.31分，头部机构仍具有一定收益优势。总体来看，收益排名靠前的理财机构，不同类型产品收益得分均相对靠前，未有明显短板，综合收益表现优异。

城商系理财机构中，收益能力排名前十的依次是南银理财、苏银理财、宁银理财、上银理财、长沙银行、广州银行、青银理财、北银理财、汉口银行、徽银理财。

2022年度收益能力排名中，城商系理财机构总体收益得分均值为16.87分，排名前十家城商系理财机构总体收益得分均值为20.33分，内部存有一定分化，整体来看城商系理财机构总体收益能力不及全国性理财机构，但头部机构对比中，城商系理财机构总体收益更占优。

农村金融理财机构中，收益能力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、广州农商银行、青岛农商银行、杭州联合农商银行、宁波鄞州农商银行、江苏苏州农商银行、北京农商银行。

2022年度收益能力排名中，农村金融理财机构总体收益得分均值为16.40分，排名前十的理财机构总体收益得分均值为19.87分，无论是总体对比还是头部机构对比，农村金融理财机构收益能力与全国性理财机构、城商系理财机构均存有一定差距，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，以便增强产品吸引力。

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，综合收益突出。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年度）

全国性理财机构：

城商系理财机构：

农村金融理财机构：

3

产品研发能力排名

- **全国性理财机构**
排名前五的依次为工银理财、信银理财、兴银理财、招银理财、光大理财；
- **城商系理财机构**
排名前十的依次为宁银理财、南银理财、苏银理财、上银理财、徽银理财、杭银理财、青银理财、北银理财、天津银行、湖南银行；
- **农村金融理财机构**
排名前十的依次为广州农商银行、渝农商理财、上海农商银行、江苏江南农商银行、成都农商银行、杭州联合农商银行、江苏苏州农商银行、青岛农商银行、北京农商银行、宁波鄞州农商银行。

2022年度，全国性理财机构中，产品研发能力排名前五的依次是工银理财、信银理财、兴银理财、招银理财、光大理财。

从产品研发能力情况来看，全国性理财机构产品研发能力较强，平均分为14.63分。在该项指标排名前十的机构中，国有行及其理财公司与股份行及其理财公司比例为3：7，股份行及其理财公司表现更为亮眼。随着投资者理财需求的日益多元化，银行理财机构也在逐步推进理财业务转型升级，不断丰富产品类型、拓宽产品风险等级及投资周期覆盖面，并开发面向高净值客户的专属理财产品。

2022年度，城商系理财机构中，产品研发能力排名前十的依次是宁银理财、南

银理财、苏银理财、上银理财、徽银理财、杭银理财、青银理财、北银理财、天津银行、湖南银行。

城商系理财机构产品研发能力平均得分为7.29分，而排名前十的城商系理财机构平均得分为11.48分，相比较全国性理财机构（排名前十理财机构得分为15.48分），城商系理财机构产品研发能力在产品覆盖面及供应量等维度，都与全国性理财机构存有差距；另一方面，在产品创新方面，城商系理财机构创新积极性仍有较大提升空间。

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

农村金融理财机构产品研发能力平均得分为5.69分，比全国性理财机构、城商系理财机构分别低8.94分和1.60分；排名前十位机构对比中，农村金融理财机构平均得分为9.43分，比排名前十的全国性理财机构、城商系理财机构分别低6.05分和2.05分。受限于客户的整体风险承受能力，加之在人才储备、产品开发、投研能力等方面的劣势，农村金融理财机构的产品类型、投资周期、风险等级等均相对单一。

综合来看，产品研发能力领先的机构一是具有较为齐备的产品线，能够覆盖多种客户类型、产品类型、期限结构及风险等级；二是产品创新能力出众，加快ESG、养老、教育成长、最短持有期等产品的创新研发步伐，以满足客户日益多元的、个性化的投资理财需求；三是持续开拓和优化增值服务，开发面向高净值客户的专属产品。

表4：产品研发能力排行榜（2022年度）

全国性理财机构：

城商系理财机构：

农村金融理财机构：

4

运营管理能力排名

- **全国性理财机构**
排名前五的依次为信银理财、工银理财、兴银理财、光大理财、中银理财；
- **城商系理财机构**
排名前十的依次为苏银理财、南银理财、宁银理财、上银理财、青银理财、北银理财、长安银行、杭银理财、重庆三峡银行、重庆银行；
- **农村金融理财机构**
排名前十的依次为广州农商银行、渝农商理财、江苏苏州农商银行、上海农商银行、杭州联合农商银行、青岛农商银行、江苏江南农商银行、成都农商银行、广东南海农商银行、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年度，全国性理财机构中，运营管理能力排名前五的银行依次是信银理财、工银理财、兴银理财、光大理财、中银理财。

从运营管理能力情况来看，全国性理财机构运营能力较强。当前绝大部分全国性银行理财公司已经开业，理财子公司理财业务条线架构及运营管理团队相对完善，团队人员数量和投资经理数量也具有相对优势，同时在科技投入和系统建设方面具有整体性优势，总体运营管理能力较强。

2022年度，城商系理财机构中，运营管理能力排名前十的银行依次是苏银理财、南银理财、宁银理财、上银理财、青银理财、北银理财、长安银行、杭银理财、重庆三峡银行、重庆银行。

2022年度，城商系理财机构整体运营得分均值13.09分，不及全国性理财机构（得分均值17.64分），排名前十机构得分均值为16.94分，头部城商系理财机构运营管理能力表现相对较好，与全国性理财机构相差不大。整体上，与全国性理财机构相比，城商系理财机构人才储备相对薄弱、金融科技投入力度相对较小，后续城商系理财机构应尽快完善管理团队，进一步优化业务条线架构，同时也应完善风控流程及手段，提高综合化运营管理能力。

2022年度，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、渝农商理财、江苏苏州农商银行、上海农商银行、杭州联合农商银行、青岛农商银行、江苏江南农商银行、成都农商银行、广东南海农商银行、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，2022年度排名前十的农村金融理财机构运营管理能力平均分为16.08分，较排名前十的全国性理财机构、城商系理财机构分别低2.19分和0.86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，进一步完善人才团队、金融科技、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、运营管理团队建设均较为完善，人才储备较为充足，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机制建设完备，理财业务综合运营能力强。

表5：运营管理能力排行榜（2022年度）

全国性理财机构：

城商系理财机构：

农村金融理财机构：

5

信息披露规范性排名

- 全国性理财机构
排名前五的依次为华夏理财、光大理财、农银理财、交银理财、中银理财；
- 城商系理财机构

排名前十的依次为苏银理财、贵州银行、南银理财、长安银行、青银理财、长沙银行、湖南银行、昆仑银行、上银理财、广州银行；

- **农村金融机构**

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

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，同时也全方位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年度，全国性理财机构中，信息披露规范性排名前五的银行依次是华夏理财、光大理财、农银理财、交银理财、中银理财。

2022年度全国性理财机构信息披露总体平均分为13.88分，对比2022年4季度来看低了0.12分，侧面反映出全国性理财机构信批工作有所改善。总的来看，全国性理财机构理财产品数量相对较多，信披难度较大，存在信息披露渠道不规范、产品净值披露频率不一等问题，后续仍需进一步改善提升。

2022年度，城商系理财机构中，信息披露规范性排名前十的银行依次是苏银理财、贵州银行、南银理财、长安银行、青银理财、长沙银行、湖南银行、昆仑银行、上银理财、广州银行。

相比较全国性理财机构，头部城商系理财机构信披质量相对较好。具体来看，排名前十的城商系理财机构信息披露平均分为14.13分，优于全国性理财机构。整体来看，城商系理财机构信披平均分为12.58分，信息披露存在一定分化现象，部分城商行信息披露工作有待改善。

2022年度，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、北京农商银行、青岛农商银行、上海农商银行、渝农商理财、成都农商银行、广州农商银行、杭州联合农商银行、宁波鄞州农商银行、江苏苏州农商银行。

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10.35分，排名前十的机构信息披露平均分为14.04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有所提升，但仍需进一步完善，

一是应尽快规范信息披露渠道及信息披露格式；二是对于投资者更为关注的产品净值信息，应提高信息披露的时效性和准确性，并尽可能多渠道发布，以便于投资者多途径查询信息；三是对于定期报告、临时性公告，也应及时准确披露，提高客户投资体验。

表6：信息披露规范性排行榜（2022年度）

全国性理财机构：

城商系理财机构：

农村金融理财机构：

评估问卷测度

2022年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年度）

全国性理财机构：

城商系理财机构：

农村金融理财机构：

注：

[1] 产品数量与存续规模按普益标准统计口径，与其他理财研究机构统计口径略有差异。

[2] 统计口径为截至2022年12月31日当天仍存续的产品。