

中国银行业理财市场半年报告

（2024年上）

2024年7月

目 录

第一部分 理财行业发展环境	1
专栏 1 银行理财助力做好“五篇大文章”，推进金融高质量发展	2
专栏 2 持续健全内控合规管理机制	4
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
专栏 3 理财公司积极布局产品体系建设，丰富创新产品线	13
三、理财服务实体经济	14
专栏 4 理财支持实体经济成效显著	15
第三部分 银行理财投资者	17
一、理财投资者数量结构	17
二、理财投资收益情况	19
专栏 5 让惠于民，增加居民财产性收入	19
三、理财公司产品代销情况	21
第四部分 市场机构与服务	22
一、理财公司设立情况	22
二、理财集中登记服务	23
专栏 6 数字金融助力理财业务高质量发展	24
专栏 7 探索养老理财产品发展新路径	26
三、理财信息披露服务	28
专栏 8 强化持续性信息披露及投资者陪伴	30
四、中央数据交换平台	32
专栏 9 持续加大金融科技发展与创新	33
声 明	51

第一部分 理财行业发展环境

2024年是中华人民共和国成立75周年，是实现“十四五”规划目标任务的关键一年，也是国家金融监督管理总局（以下简称金融监管总局）全面履职的第一个完整年度。金融监管总局在5月发布《关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》：未来5年，银行业保险业多层次、广覆盖、多样化、可持续的“五篇大文章”服务体系基本形成，相关工作机制更加完善、产品更加丰富，服务可得性、覆盖面、满意度大幅提升，有力推动新质生产力发展。截至2024年6月末，银行理财市场存续规模28.52万亿元，上半年累计新发理财产品1.54万只，募集资金33.68万亿元，为投资者创造收益3413亿元。

上半年，在以习近平同志为核心的党中央坚强领导下，各地区各部门认真贯彻落实党中央、国务院决策部署，坚持稳中求进、以进促稳、先立后破，有效落实各项宏观政策，国民经济运行总体平稳，稳中有进，生产稳定增长，需求持续恢复，就业物价总体稳定，居民收入继续增加，新动能加快成长，高质量发展取得新进展。

5月，金融监管总局发布《关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》。《指导意见》明确了银行业保险业做好“五篇大文章”的指导思想、主要

目标和基本原则。要求银行保险机构提高政治站位，立足职能优势，着力优化金融产品和服务，加快构建多层次、广覆盖、多样化、可持续的“五篇大文章”服务体系。要加强内部管理机制建设，建立健全专项领导协调机制和激励约束机制，落实尽职免责制度，通过加大信贷资源投入、适当下放审批权限、实施差异化内部资金转移定价、设立专门部门或特色分支机构等方式，加强对相关业务的组织保障和资源倾斜。同时，要求银行保险机构严格按照风险可控、商业可持续原则开展业务，

牢牢守住风险底线。《指导意见》对做好金融“五篇大文章”的监管支持工作提出了明确要求。强调要强化监管引领，持续完善“五篇大文章”政策体系，加强统计监测分析和评估检查，推动完善外部环境，

确保相关工作取得实效。要严防违法违规金融活动，切实维护金融市场秩序和社会稳定。鼓励因地制宜、先行先试，加强经验交流和典型宣传，加快形成可复制、可推广的实践经验。

专栏 1 银行理财助力做好“五篇大文章”，推进金融高质量发展

工银理财近期印发《深入贯彻落实中央金融工作会议精神行动方案》，并围绕“五篇大文章”分别形成专项工作方案，以实际行动积极贡献理财力量。在科技金融方面，发挥专业投研优势，优化科技创新领域分析框架和信评模式，加强对基础研究与关键核心技术攻关的理财支持，持仓科技金融类债券占比超 13.5%。同时，助力构建科技金融生态圈，组织举办“银行理财服务新质生产力研讨暨科技金融创新成果发布会”，揭牌成立“北京金融街新质生产力联合研究中心”，并发布“科技金融债券指数”。在绿色金融方面，深化应用绿色分类管理和 ESG 风险全流程管理，在严守生态防线、环境底线的基础上，用好债券、股票、基金、非标“工具箱”，主动对接绿色产业资金需求，研判氢能、CCUS（碳捕集、利用和封存）等新技术新

链条，支持绿色交通、绿色制造、清洁能源、生态环保等重点领域，保持绿色债券投资余额在 200 亿元以上，并于 6 月落地 1 只绿色金融主题产品。在普惠金融方面，突出理财产品“低起点、低费率、低风险、稳收益”优势，为广大投资者特别是小微、县域、农民、新市民、低收入者等提供高性价比金融服务，积极满足其风险承受范围内的收益性需求。上半年，工银理财存续的具有普惠特征的产品峰值规模已突破 9900 亿元，带动全量客户数新增 175 万户。在养老金融方面，从投资端、客户端、产品端着手，探索理财与养老衔接点，构建完善的理财服务体系。重点加大养老财富积累型产品供给力度，一方面挖掘优质资产，提升相关产品长期保值增值能力，另一方面前置性储备功能和策略，为养老理财、个人养老金理财的扩容增量打好基础，

累计布局个人养老金理财产品共 8 只，并于 2 月新发 1 只“老年专享服务民生专属”主题产品。在数字金融方面，坚持思维变革，形成专项规划，组建柔性团队，打造数字生态，上半年共投产科技项目 40 余个，涉及新一代资管系统、风险智能控、友行代销对接等关键领域。特别是在工信部首届产融合作数据模型算法大赛中，“理财业务多领域跨平台用数赋智实践”项目荣获“卓越方案奖”，数智工银理财（D-ICBCWM）建设取得积极成效。

光大理财始终胸怀“国之大者”，深刻理解习近平总书记关于金融工作重要论述的内涵要义和实践要求，坚持金融工作的政治性、人民性，为做好“五篇大文章”贡献力量：科技金融方面，加大对科创及中小微企业的支持力度，光大理财认股权业务合作的对象主要是半导体、新能源、人工智能、生物医药等新质生产力行业企业，并储备了超百家专精特新中小企业项目，其中国家级专精特新“小巨人”数量超过半数。绿色金融方面，着力深化绿色金融领域的交流合作，打造包括债券、类 REITs、公募 REITs 等在内的全方位绿色金融产品体系。截至目前，公司持有的绿色金融主题债券近 300 亿元，今年新增绿色产业投资金额超百亿元。普惠金融方面，

发行普惠金融主题产品，存续理财产品超过 70% 为“1 分理财”“1 元理财”，2024 年以来累计为投资者创造收益超过 138 亿元。养老金融方面，经过两年多的封闭运作，光大理财管理的“颐享阳光”系列养老理财产品以稳健的投资回报获得了市场和客户的一致认可。数字金融方面，聚焦五大能力建设，通过自建并投产系统，提升投资决策效率，实现了全面、及时、准确的监测风险和精细化的持仓资产管理。

平安理财作为资产管理机构，重点在投资端加大对科技创新、绿色低碳、乡村振兴、养老产业、数字化转型等领域的投资，做好“五篇大文章”，助力形成多层次、广覆盖、多样化、可持续的金融服务体系，推动新质生产力发展。在科技金融方面，平安理财将支持重点放在科技型企业融资环节，通过深入参与多层次资本市场，借助覆盖债券、权益市场的全方位产品体系，加大制造业科创企业金融支持力度。在绿色金融方面，平安理财紧跟国家“双碳”战略步伐，始终坚持金融工作的政治性、人民性，将绿色金融和 ESG 理念有机融入公司战略、企业文化、治理架构和产品体系中，积极布局绿色金融和 ESG 投资，发力绿色金融产品及服务场景，丰富绿色金融主题理财产品货架，引导资金

流向绿色、低碳领域，切实履行企业社会责任，以实际行动践行“绿水青山就是金山银山”。普惠金融方面，平安理财积极践行社会责任，坚持服务实体、普惠为民，为普惠金融主体提供丰富的理财产品投资

选择。养老金融方面，平安理财目前正在积极申请养老理财产品发行资质，同步规划建设养老理财产品体系。数字金融方面，平安理财积极开展数字化转型，提升数字化经营服务能力和业务管理能力。

（资料来源：工银理财、光大理财、平安理财）

5月，金融监管总局发布2024年规章立法工作计划显示，将修订及制定部门规章13部。进一步健全金融法治，加快完善金融法律体系的“四梁八柱”，同时按照问题导向、急用先行、标本兼治的原则优化监管制度，是提升金融监管有效性的重要举措。面对金融监管和金融发展的新形势新任务，金融监管总局将强化“五大监管”，即机构监管、功能监管、穿透式监

管、行为监管和持续监管，防控重点领域风险。针对资产管理行业，2024年金融监管总局拟制定《银行保险机构产品适当性管理办法》《资产管理产品信息披露管理办法》，释放出加快弥补制度短板弱项、全面提升监管执法效能的信号。强监管严监管态势将进一步持续和深化，这既是加快建设金融强国的重要内容，也是防范化解金融风险的重要举措。

专栏2 持续健全内控合规管理机制

交银理财运用规则化思维统筹谋划，从内控架构、内控措施、内控保障、内控监督等方面着手，结合同业先进经验和自身实际，在提升内控治理水平方面进行探索。一是完善多层次内部控制架构，强化

职责约束。公司以“纵向严格分层、横向有效制衡”为原则，以实现内控有效性为目标，在高管层之下、部门之上建立专业委员会，针对性解决内控手段与目标不匹配的难题。委员会各司其责，形成高管层

决策机制的有效连接和相互制衡，能够做到“事事有人管，事非一人管”，形成合理制约、相互监督、切实有效的治理结构和运行机制。二是以专业性和针对性为导向，完善重点业务内部控制措施。公司在行业内创新设立组合管理部门，负责穿透监测理财产品存续期流动性、安全性和盈利性，及时应对理财产品偏离风险偏好或既定投资策略的情况，确保产品投资策略与实际运作的一致性；同时，提高对委外机构、策略、组合三个维度的评估频率，细化跟踪考核评估要求，落实动态调整，补齐产品和委外组合层面内控要求执行不到位等短板。三是健全内部控制保障体系，确保管理措施充分且有效。公司于2022年第四季度正式启用新一代理财业务平台，实现了全流程自动化运营和系统管控，事前对每笔理财投资交易测算，自动拦截或提示合规风险；2023年上线数字化风控平台，解决探寻“绝对收益”价值目标过程中产品投资策略一致性和交易纪律的问题，控制产品策略执行偏离的风险并将投资行为的过程管理纳入公司整体风险管理体系。四是强化内部控制监督，筑牢内控底线风险。推进完善专业、独立的内控审计监督体系，2023年度，公司在强化三道防线齐抓共管的内控管理机制基础上，增加了底

线风险最终责任部门的监督防线，进一步加固内控监督体系。建立监督部门信息共享机制，打造监督闭环。

中邮理财在风险监测与控制方面，注重培育风险可量化、管理平台化的风险理念，不以投资、风险人员的主观风险判断为唯一手段，通过大量数据集成和分析，将各风险维度的数量化模型在平台落地。同时，搭建流程化、标准化管理体系，实现风险有效监测与应对。一是开发“双量”模型（风险与业绩的量化评估）、“双警”模型（行业与企业的量化预警），搭建风险管理指标体系，通过监测产品端、资产端逾千个不同管控层级的事前、事中、事后指标与指标模型，建立产品端、资产端的全流程、全要素的风险管控，实现业绩可评估、能预测、有归因，风险可量化、早识别、强预警。二是通过模拟近百条市场曲线构建“雷达”压测模型，建立风险精准应对机制。建立精细化的估值引擎，测算各类风险情形下的市场风险敞口与流动性风险敞口，给投资提供实时可预测的产品收益变化，真正实现风险的精准应对与及时处置。三是在编制风险管理全流程、全要素密网的同时，注重总量投资风险的定量监测，开发“360°全景”模型，搭建公司投资风险偏好量化体系，通过数量化

模型和智能化系统,定期为公司“称重”,实现风险偏好的精准纠偏。根据公司整体风险敞口的变化,制定和调整产品风险偏好与风险政策,在确保风险底线的前提下,适应市场变化同时满足自身发展需求。在内控合规建设方面,中邮理财以制度体系为基础,以流程管理为框架,以监控和检查为措施,遵循市场形势与资管行业运行逻辑,持续动态优化。一是公司将制度建设贯穿始终。遵循制度先行、监管规章内化、动态更新的管理思路,因需制定、修订、废除制度规定,夯实内控合规基础。二是公司针对核心与难点环节进行流程优化。针对投研流程,开展投研一体化、SPV与委外业务、内控合规与风险管理等专题优化项目,形成系列操作手册与操作标准。打通新发展格局下公司内部投研管理的流程堵点,强化投研领域“三道防线、全员参与、各司其职、协同共享”的合规风险管控机制,提升内控合规管理框架的稳定性。三是按照内控五要素细化内控环节点,逐项分解比对控制措施。按照合规管控措施向事前化、线上化迁移的导向,研究推动内控合规管理平台建设,逐步实现以数据管理为依托的集约化、迭代式管控措施体系,深化金融科技赋能。

民生理财深入贯彻党中央、国务院关

于经济金融工作的决策部署,严格落实政策法规,建立健全内控风险合规管理体系,有效筑牢内控合规“防火墙”。一是建设覆盖全业务流程管理的制度体系,建立科学化、精细化和流程化的管理机制。持续做好公司制度与监管规章的有效承接落地,共发布 200 余项规章制度,覆盖理财公司及理财业务全流程及管理领域,并通过监管规章内化、制度审查、定期回检及评估等方式,塑造制度体系,强化执行监督,确保各项业务开展坚持制度先行、守正创新。二是树立“不合规,不可为”的内控合规文化,始终保持人员管理高压态势。持续深化员工操守建设,发布违规违纪处罚规范,定期开展异常行为及案件风险排查,聚焦重点领域和关键少数,对不当行为保持高压态势,抓典型、常震慑,把板子打准打痛,切实提高违法违规成本。通过开展多维度培训及警示教育等方式,引导和督促员工增强主动合规意识,做到“不想违、不敢违、不能违”。三是不断完善全面风险管理监测手段,实现对资产的全覆盖有效管理。公募基金作为理财产品配置的重要资产,估值波动对于理财产品的影响较大,需对其市场风险进行有效监测。对此,民生理财探索使用统计方法对公募基金进行资产配置层面的风险计量。基于

套利定价理论，资产的预期收益应为无风险利率叠加各类风险的风险溢价所得。民生理财通过利用市场较为成熟的风险归因模型（例如 Fama-French 三因子模型等）和自主研发内部定价模型测算公募基金暴露于风险独立的各类基础资产的 Beta 系数，打通基础资产至公募基金市场风险的传导分析路径，实现对公募基金持仓市场风险的日频量化监测，有效增强了对公募基金

类资产的市场风险管理能力。四是打造民生理财特色反洗钱管理体系，开展行业履职痛点专项提升行动。深化检查与评估双支柱作用，形成具有民生特色的理财子公司反洗钱管理体系。针对行业反洗钱履职痛点，与母行共同开展“代销渠道客户信息治理”“反洗钱系统数字化转型”等专项重点工作，客户信息质量显著提升，系统智能化程度有效加强。

（资料来源：交银理财、中邮理财、民生理财）

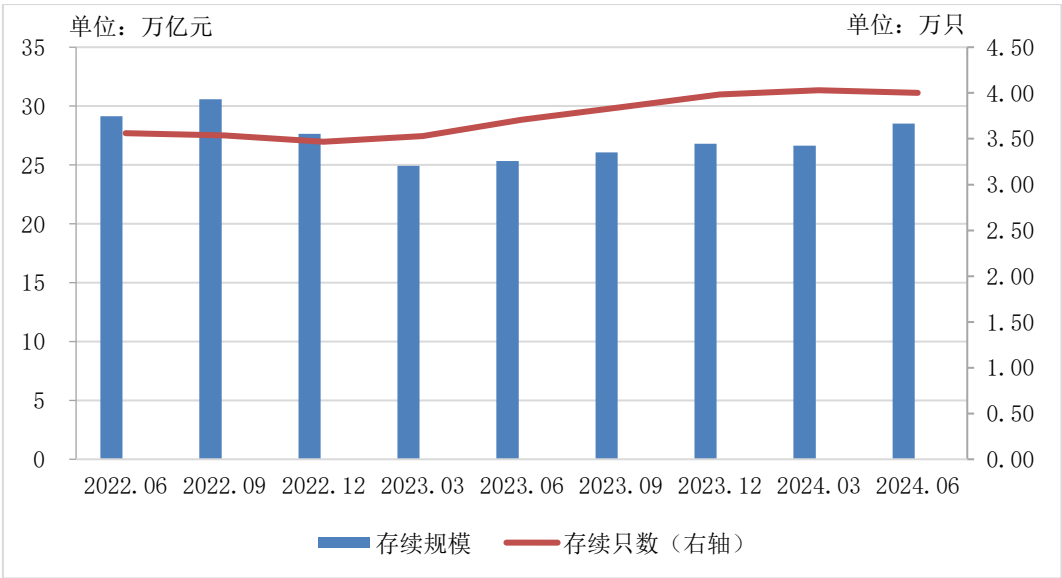
第二部分 银行理财产品

截至 2024 年 6 月末，银行理财市场存续规模 28.52 万亿元，上半年累计新发理财产品 1.54 万只，募集资金 33.68 万亿元，为经济社会发展提供高质量金融服务。

一、理财市场整体规模

2024 年上半年，全国共有 178 家银行机构和 31 家理财公司累计新发理财产品 1.54 万只，累计募集资金¹33.68 万亿元。

截至 2024 年 6 月末，全国共有 239 家银行机构和 31 家理财公司有存续的理财产品，共存续产品 4.00 万只，较年初增加 0.49%，同比增加 7.99%；存续规模 28.52 万亿元，较年初增加 6.43%，同比增加 12.55%。



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 2024 年上半年开放周期内的累计申购金额。

分机构类型来看，截至 2024 年 6 月末，理财公司存续产品数量和金额均最多，存续产品只数 2.16 万只，存续规模 24.33 万亿元，较年初增加 8.27%，同比增加 17.71%，占全市场的比例达到 85.29%。

表 1：2024 年 6 月末各类机构理财产品存续情况

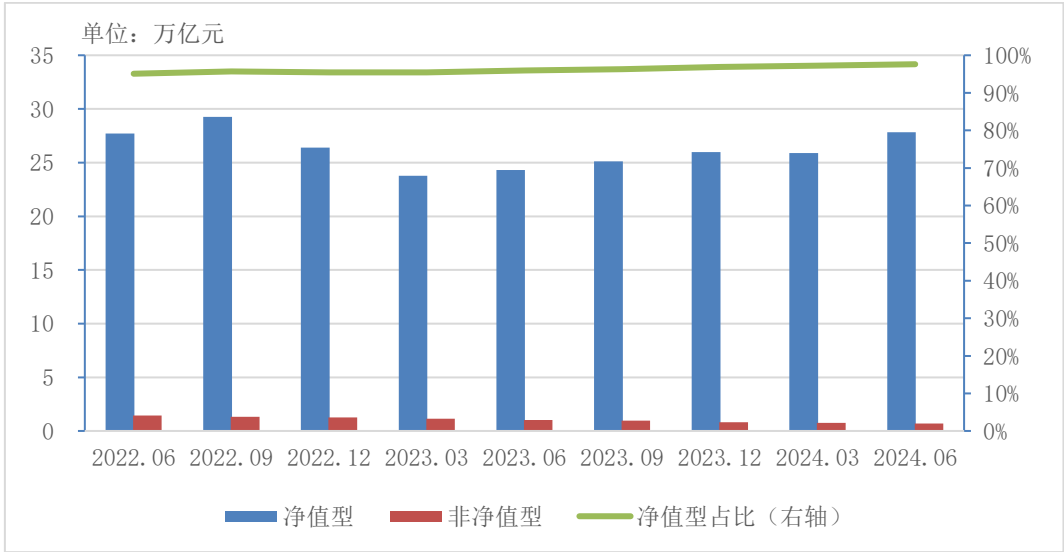
单位：家、只、亿元

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	270	40025	285195	12.55%
大型银行	6	742	5081	-33.36%
股份制银行	10	523	4000	-38.87%
城商行	103	8775	22107	1.62%
农村金融机构	108	6343	9792	-2.46%
理财公司	31	21577	243256	17.71%
其他机构	12	2065	959	22.32%

资料来源：银行业理财登记托管中心

二、理财产品类型结构

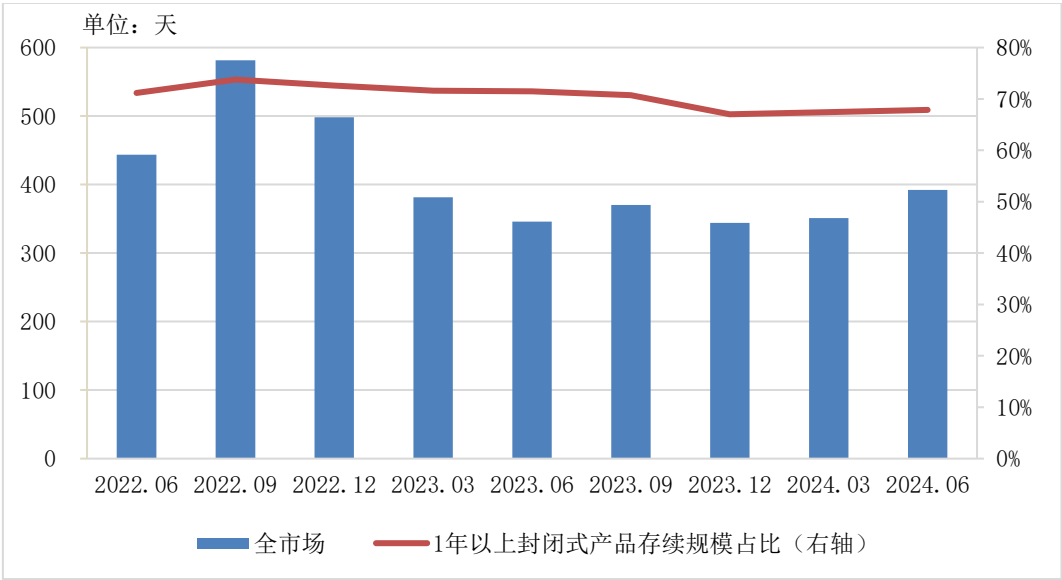
品存续规模 27.84 万亿元，占比为 97.61%，较年初增加 0.68 个百分点，较去年同期增加 1.67 个百分点。



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

2024 年上半年，新发封闭式理财产品加权平均期限在 303 至 392 天之间，为市场提供了长期稳定的资金来源。截至 2024 年 6 月末，1 年以上的封闭式产品存续规模占全部封闭式产品的比例为 67.87%，较年初增加 0.85 个百分点，较去年同期减少 3.61 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 2024 年 6 月末，公募理财产品存续规模 27.06 万亿元，占全部理财产品存续规模的 94.88%，占比较年初减少 0.05 个百分点，较去年同期减少 0.15 个百分点；私募理财产品存续规模 1.46 万亿元，占全部理财产品存续规模的 5.12%，较年初增加 0.15 个百分点，较去年同期减少 3.61 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）

			单位：万亿元
产品类型	银行机构	理财公司	合计
公募	4.09	22.97	27.06
	(97.61%)	(94.41%)	(94.88%)
私募	0.10	1.36	1.46
	(2.39%)	(5.59%)	(5.12%)
合计	4.19	24.33	28.52

资料来源：银行业理财登记托管中心

截至 2024 年 6 月末，固定收益类产品存续规模为 27.63 万亿元，占全部理财产品存续规模的比例达 96.88%，较年初增加 0.54 个百分点，较去年同期增加 1.73 个百分点；混合类产品存续规模为 0.78 万亿元，占比为 2.73%，较年初减少 0.48 个百分点，较去年同期减少 1.65 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 0.07 万亿元和 0.04 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	3.86	23.77	27.63
	(92.12%)	(97.70%)	(96.88%)
混合类	0.29	0.49	0.78
	(6.92%)	(2.01%)	(2.73%)
权益类	0.04	0.03	0.07
	(0.96%)	(0.12%)	(0.25%)
商品及金融衍生品类	0.00	0.04	0.04
	(0.00%)	(0.17%)	(0.14%)
合计	4.19	24.33	28.52

资料来源：银行业理财登记托管中心

截至 2024 年 6 月末，开放式理财产品存续规模为 22.78 万亿元，占全部理财产品存续规模的 79.87%，较年初增加 0.84 个百分点，较去年同期减少 0.08 个百分点；封闭式理财产品存续规模为 5.74 万亿元，占全部理财产品存续规模的 20.13%。其中，现金管理类理财产品存续规模为 7.49 万亿元，占全部开放式理财产品存续规模的比例为 32.88%，较年初减少 7.44 个百分点，较去年同期减少 2.71 个百分点。

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	0.99 (23.63%)	4.75 (19.52%)	5.74 (20.13%)
开放式产品	3.20 (76.37%)	19.58 (80.48%)	22.78 (79.87%)
其中：现金管理类产品	0.44 (13.75%)	7.05 (36.01%)	7.49 (32.88%)
合计	4.19	24.33	28.52

资料来源：银行业理财登记托管中心

截至 2024 年 6 月末，风险等级为二级（中低）及以下的理财产品存续规模为 26.83 万亿元，占比 94.07%；风险等级为四级（中高）和五级（高）的理财产品存续规模为 0.24 万亿元，占比 0.85%。

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）	0.28 (6.68%)	8.10 (33.29%)	8.38 (29.38%)
二级（中低）	3.38 (80.67%)	15.07 (61.94%)	18.45 (64.69%)
三级（中）	0.35 (8.35%)	1.10 (4.53%)	1.45 (5.08%)
四级（中高）	0.03 (0.72%)	0.02 (0.08%)	0.05 (0.18%)
五级（高）	0.15 (3.58%)	0.04 (0.16%)	0.19 (0.67%)
合计	4.19	24.33	28.52

资料来源：银行业理财登记托管中心

专栏3 理财公司积极布局产品体系建设，丰富创新产品线

中银理财积极践行金融工作的政治性、人民性，以服务实体经济为价值取向，以满足客户多样化的财富管理需求为目标构建多层次产品体系。现已构建涵盖现金管理类、固收类、项目投资类、股债混合类、权益类等多种产品类型，形成多形态、多币种的产品体系。公司秉承中国银行全球化优势，拓展境内外资产，积极发展跨境金融主题产品。围绕“五篇大文章”发展绿色、普惠、养老等特色主题产品，积极服务国家第三支柱养老保险体系建设，发展个人养老金理财产品。2024年上半年，公司进一步丰富产品线，发展红利策略、优先股策略等多样化产品谱系，多方位、多角度服务客户的理财需求。不断完善产品功能，推出“理财夜市”产品，提升赎回款清算效率，优化客户持有体验，推动理财业务高质量发展。公司成立近五年来，积极践行绿色发展理念和环境（气候）、社会和治理（ESG）负责任投资理念，在产品的设计、自身运营等多方面取得良好实践。产品设计方面，公司积极构建绿色理财产品体系，研发“ESG 优享”系列理财产品。该产品秉承负责任投资理念，结合 ESG 评

分体系，采用负面筛选或正面优选等方法进行组合管理。日常经营方面，公司对业务活动中产生的碳排放进行精细化管理，通过实施减排措施等方法，加强公司整体管控能力，近三年连续实现碳中和，并在2024年初取得生物多样性标签。

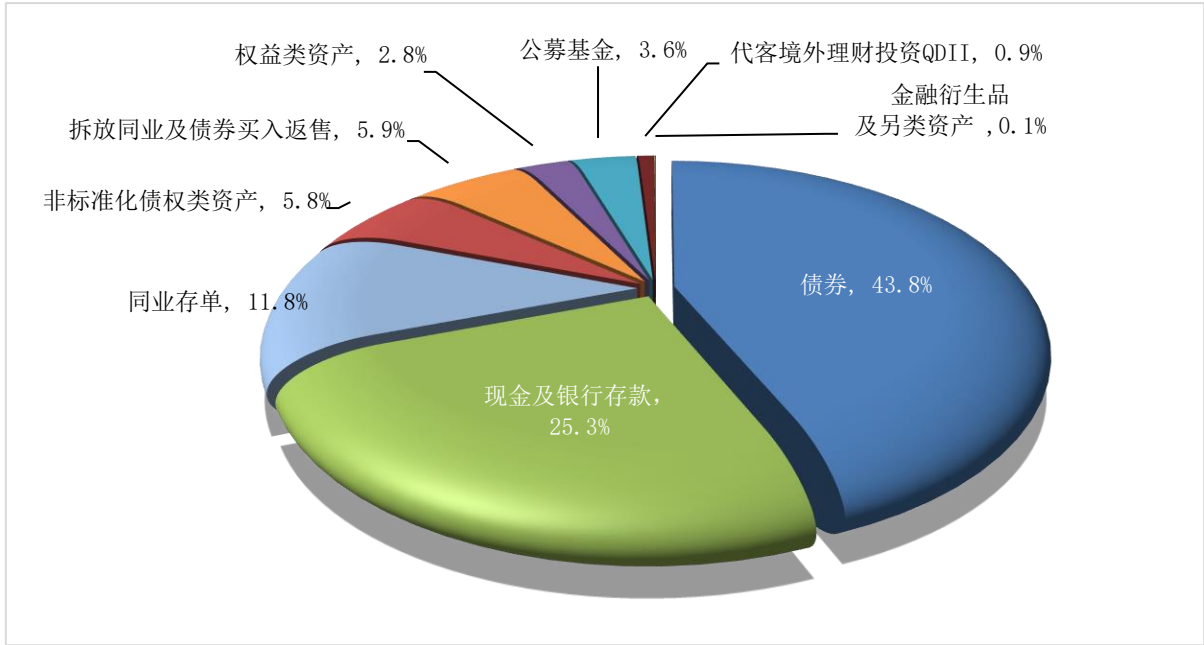
兴银理财依托集团的绿色经营优势，持续优化产品和服务体系。在产品布局方面，公司开业之初就将 ESG 纳入“三大特色”产品体系，经过多年产品形态和策略创新，逐步形成覆盖短中长各期限、各产品形态、“纯债+项目+多资产”各策略的多层次 ESG 产品体系。其中，成功创设“绿债+优先股/优先级”为主策略的灵动稳享青云产品、“挂钩绿色债券指数”为主策略的悦动青云产品等，为居民提供丰富多元的绿色投资工具。在投资管理方面，坚持投研先行，在债券库中应用 ESG 评分，构建了发债主体的负面清单，在产品运作中引入负面筛选或正面优选等投研方法，加大对绿色优质主体的投资力度；在资产构建上，精选融资主体，积极挖掘优质绿色资产。比如，助力全市场“绿色+乡村振兴”双标签 ABS 产品成功发行、助力上交

所和北京市绿色（碳中和）CMBS 成功发行等，不断加大对绿色经济的支持力度，有效服务绿色企业的融资需求。未来，兴银理财将继续大力发展绿色金融业务，稳步推进集团“全绿”转型，助力理财行业实现高质量发展。

（资料来源：中银理财、兴银理财）

三、理财服务实体经济

截至 2024 年 6 月末，理财产品投资资产合计 30.56 万亿元，同比增长 10.32%；理财产品杠杆率 107.04%，较去年同期减少 2.02 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、权益类资产余额分别为 16.98 万亿元、1.78 万亿元、0.85 万亿元，分别占总投资资产的 55.56%、5.82%、2.78%。



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

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。

从配置债券类别来看，截至 2024 年 6 月末，理财产品持有信用债³12.57 万亿元，占总投资资产的 41.13%，占比较去年同期减少 2.73 个百分点；持有利率债⁴0.82 万亿元，占总投资资产的 2.68%。

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，通过多种途径实现资金与实体经济融资需求对接。截至 2024 年 6 月末，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 20 万亿元。理财资金投向绿色债券规模超 2700

亿元，投向一带一路、区域发展、扶贫纾困等专项债券规模超 1000 亿元，为中小微企业发展提供资金支持超 4.3 万亿元。为助力我国碳达峰、碳中和目标实现，理财市场 2024 年上半年累计发行 ESG 主题理财产品 77 只，合计募集资金超 360 亿元。截至 2024 年 6 月末，ESG 主题理财产品存续余额达 1880 亿元，同比增长 18.54%。理财行业不断推出特色产品，2024 年 6 月末存续专精特新、乡村振兴、大湾区等主题理财产品超 200 只，存续规模超 1000 亿元。

专栏 4 理财支持实体经济成效显著

工银理财积极践行作为国有大行理财公司的社会责任，坚持当好服务实体经济的生力军。一是健全组织保障机制。深刻把握金融工作的政治性、人民性，制定三年投融资业务发展规划、理财投资投向指导性意见等，明确了理财支持实体的工作重心及需要打造的核心能力，统一思想、凝聚共识，通过指标量化、考核激励、定期督导确保责任到人到岗，促进更多理财

资源配置到经济社会发展的重点领域和薄弱环节。二是夯实投研支撑基础。紧紧围绕服务中国式现代化，找准支持制造业和“五篇大文章”的切入点着力点，把握政策主线，完善研究框架，多维度做好宏观分析与微观调研，发布《赋能新质生产力服务高质量发展》研究合集，持续向市场向客户输出前瞻有效的分析判断，为畅通实体经济供求循环贡献专业投研价值。三

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。

是加大投资服务力度。积极挖掘高性价比资产配置机会，优选投资主体，优化投资结构，组织长期限资金，提升支持精准度，有效发挥直接投资与行司协同优势，将1200余个现代化产业体系相关主体纳入债券可投库，各类风险总体可控，资产质量整体稳定，在助力做大实体经济物质基础的同时，为客户带来良好的投资回报。

建信理财坚决落实党中央重大战略部署，完整、准确、全面贯彻新发展理念，深入践行新金融行动，全力做好做实“五篇大文章”，大力支持“三大工程”，努力为经济社会发展提供高质量金融服务。一是多措并举满足科创企业融资需求。公司积极支持先进制造业，投资科创票据、科技创新公司债券等科技金融专属概念资产，为300余家“专精特新”、科创板企业提供融资支持，涉及新一代信息技术、节能环保、新能源、新材料等产业。二是聚焦提升绿色金融领域服务效能。公司组织对节能减排、环保能源类公募REITs等

绿色资产开展课题研究，大力推动理财产品绿色投资，服务绿色客户资本市场权益融资需求，积极布局ESG主题产品，产品规模余额近40亿元。三是持续深化普惠客户和乡村金融服务。公司积极支持普惠金融领域和小微企业优质客户，重点支持社会经济重点领域和薄弱环节，支持民营小微企业、扶贫及乡村振兴领域规模余额超过160亿元。四是积极布局特色养老金融体系。公司紧跟政策导向和养老金融市场发展需求，丰富养老金融产品供给，设计布局期限、运作模式、投资策略等差异化的产品，现已发行11只养老理财产品和2只个人养老金理财产品。多维度加强产业跟踪，加大对养老医疗、健康等产业和行业的投资支持，推动金融资源向养老领域倾斜，助力银发经济和民生事业发展。五是大力支持“三大工程”和基础设施建设。公司积极参与市场公共住房类公募REITs资产，支持基础设施建设、住房租赁投资规模近500亿元。

（资料来源：工银理财、建信理财）

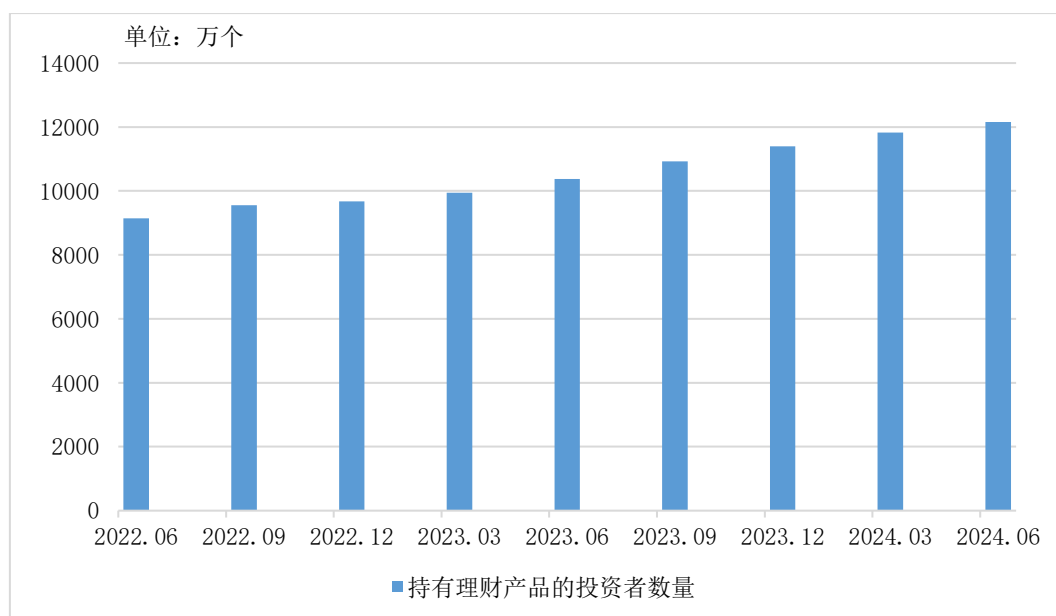
第三部分 银行理财投资者

截至 2024 年 6 月末，持有理财产品的投资者数量达 1.22 亿个，较年初增长 6.65%。2024 年上半年，理财产品累计为投资者创造收益 3413 亿元。

一、理财投资者数量结构

2024 年上半年，理财投资者数量维持增长态势。截至 2024 年 6 月末，持有

理财产品的投资者数量⁵达 1.22 亿个，较年初增长 6.65%，同比增长 17.18%。其中，个人投资者数量较年初新增 738.88 万个，机构投资者数量较年初新增 18.85 万个。



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

⁵ 投资者数量仅统计 2018 年 10 月 1 日之后发行的理财产品，下同。

从结构上看，截至 2024 年 6 月末，理财市场仍以个人投资者为主，数量为 1.20 亿个，占比 98.74%；机构投资者数量占比持续小幅增长，数量为 153.45 万个，占比 1.26%。

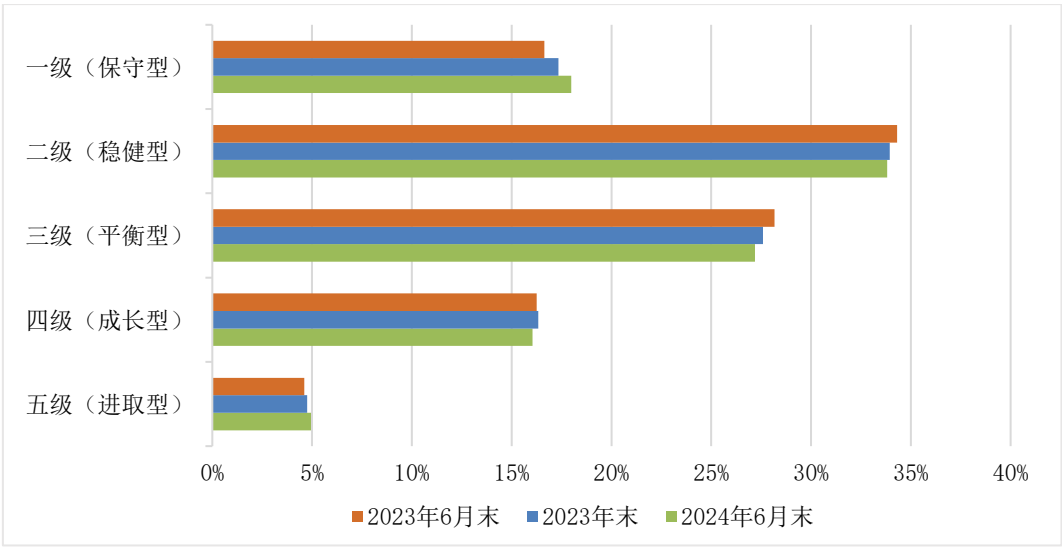
表 6：各类理财投资者数量及占比情况

单位：万个

投资者类型	2023 年 6 月末	2023 年末	2024 年 6 月末
全部投资者	10371.71 (100%)	11396.21 (100%)	12153.94 (100%)
个人投资者	10254.38 (98.87%)	11261.61 (98.82%)	12000.49 (98.74%)
机构投资者	117.33 (1.13%)	134.60 (1.18%)	153.45 (1.26%)

资料来源：银行业理财登记托管中心

截至 2024 年 6 月末，持有理财产品的个人投资者数量最多的仍是风险偏好为二级（稳健型）的投资者，占比 33.82%。风险偏好为一级（保守型）和五级（进取型）的个人投资者数量占比较年初均有所增加，分别增加 0.64 和 0.19 个百分点。



资料来源：银行业理财登记托管中心

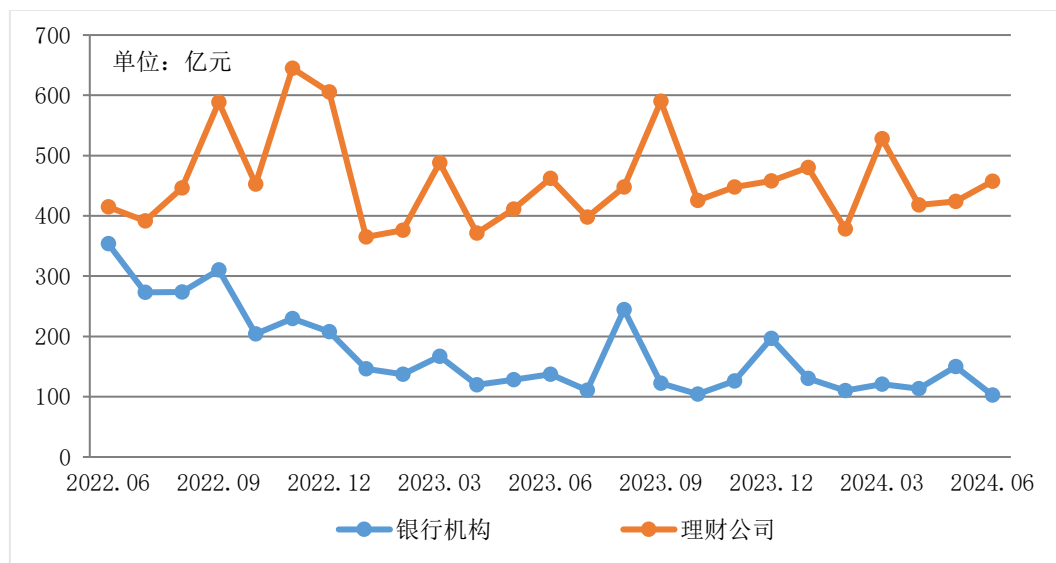
图 6：理财产品各类风险偏好投资者数量分布

二、理财投资收益情况

2024 年上半年，理财产品整体收益稳健，累计为投资者创造收益 3413 亿

元，同比增长 3.11%。其中，银行机构累计为投资者创造收益 727 亿元；理财公司累计为投资者创造收益 2686 亿元。

2024 年上半年，理财产品平均收益率⁶为 2.80%。



资料来源：银行业理财登记托管中心

图 7：理财产品各月为投资者创造收益情况

专栏 5 让惠于民，增加居民财产性收入

农银理财秉承“稳健守护价值，专业驱动成长”的经营理念，坚持以“合规经营、合理预期、合格交付”为己任，积极践行普惠金融，将金融资源持续向更广泛的普惠群体倾斜，推动普惠理财走入寻常百姓家，助力共同富裕。在产品端，重点

布局稳健低波的固定收益类产品，并立足农银特色持续丰富产品货架，积极研发乡村振兴惠农系列特色产品，创新推出应用“中债-农行乡村振兴债券指数”的理财产品，引导市场资金流向乡村振兴重点领域和薄弱环节，同时为客户提供多样化的

⁶ 平均收益率为统计期内每个月收益率的算术平均值。

投资选择。在投资端，坚持稳健的投资风格和严格的风控措施，始终将客户资产的保值增值放在首要位置，努力为客户创造正向财产性收入，公司成立以来累计为客户创造投资收益超过 2800 亿元，切实为人民群众看好“钱袋子”。在交易端，创新拓展债券投资交易品种及渠道，联合中信证券在银行理财子公司中推出绿色债券“篮子”，开展银行间 X-Bargain（匿名询价机制）交易，助力高效配置优质资产，增厚产品组合收益。在渠道端，打造“内外兼修”的多元化渠道销售体系，持续拓展服务边界，致力于将理财服务触达更多广大城乡居民，更好践行普惠金融，目前服务客户数近 4000 万人。

建信理财深刻把握金融工作的政治性、人民性，坚持以人民为中心的价值取向，不断提升金融服务的普惠性和覆盖面，以高质量金融服务促进共同富裕，助力实现人民对美好生活的向往。公司在增强人民群众的获得感和幸福感方面进行了丰富的实践和探索。一是持续完善产品服务体系，增强投研能力，努力为大众客户创造稳定的投资回报。公司以市场和客户为导向，结合宏观市场情况和投资者画像，不断优化产

品体系。坚持稳中求进，围绕大众客户中低风险偏好，切实加大低波稳健产品的供给。锻造具有专业性和竞争力的投研队伍，通过持续精细化投资，加强市场研判和策略运用，及时把握资产配置时机，努力实现客户财富的保值增值。二是积极提升养老金融服务能力，探索养老金融发展模式。养老金融是国家金融工作的一项重点任务，养老事关亿万人民群众的福祉。为更好满足人民群众的养老金融服务需求，公司将安全稳健和突出养老属性贯穿于产品设计、投资管理、营销宣传、运营服务等环节，稳步推进公司养老金金融、养老产业金融、养老服务金融发展，打造具有特色的养老金融体系。通过丰富产品供给，持续优化产品功能，提高产品竞争力，丰富投教宣传内容和宣传形式，提升养老金融业务宣传覆盖面，充分满足客户养老需求。三是不断提升客户服务水平，扎实做好消费者权益保护工作。公司对客户的产品需求、交易体验和服务诉求进行广泛调查研究，反向赋能产品设计、投资和销售。以服务客户为目标导向，加强售后服务，提供客户陪伴，培育高品质服务模式，提供更专业、更优质、更有温度的综合金融服务。

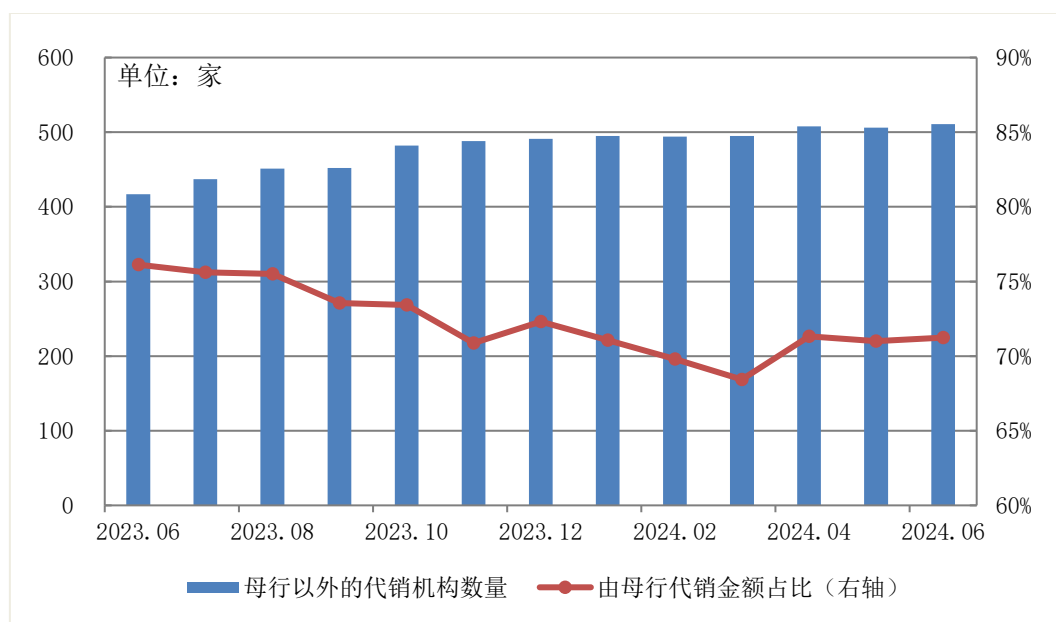
（资料来源：农银理财、建信理财）

三、理财公司产品代销情况

2024 年上半年，理财公司持续拓展母行以外的代销渠道，已开业的 31 家理财公司中，3 家理财公司的理财产品仅由母行代销，28 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，18 家理财公司开展了直销业务，上半年累计直销金额 2331 亿元。

理财公司合作代销机构数量持续增长，2024 年 6 月全市场有 511 家机构代销了理财公司发行的理财产品，较年初增加 20 家。



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

第四部分 市场机构与服务

2024 年上半年，监管部门积极贯彻党中央、国务院决策部署，推动银行理财行业高质量发展，强化风险隔离，培育和壮大机构投资者队伍，有效提升行业核心竞争力，强化机构专业化建设，促进行业高水平对外开放程度。

一、理财公司设立情况

截至 2024 年 6 月末，已设立的理财公司共 32 家。

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
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

序号	名称	开业时间	初始注册资本（亿元）	注册地
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	2023 年 6 月	10	上海
32	浙银理财	2023 年 12 月获批筹建	—	—

资料来源：公开资料，资料截止时间 2024 年 6 月末

二、理财集中登记服务

（一）建设理财信息登记大数据库，支持理财业务监管

全国银行业理财信息登记系统（以下简称理财登记系统）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 2024 年 6 月末，银行业理财登记托管中心已累计为全国 1000 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，2024 年上半年累计登记理财产品约 2.5 万只、资产信息逾 170 万条、投资者信息合计逾 900 亿条。

为更好支持理财业务监管，服务理财市场运行，进一步提升理财登记业务处理

效能和优化客户体验，银行业理财登记托管中心在监管部门指导和中央结算公司大力支持下，全力打造理财新一代系统——理财综合业务平台，于 2024 年 5 月正式对外提供服务。新一代理财综合业务平台整合了全新的理财登记系统、理财产品中央数据交换平台、养老理财管理系统、个人养老金理财行业平台、理财管理人服务系统等，将成为银行业理财登记托管中心

为监管部门和市场机构提供专业服务的统一门户平台。

为落实数据治理要求，进一步推进理财数据助力理财业务监管，2024 年上半年银行业理财登记托管中心全面升级优化理财登记质量监控指标，提升资产持仓信息核查力度，支持强化穿透式监管，防范化解金融风险，助力理财行业高质量发展。

专栏 6 数字金融助力理财业务高质量发展

交银理财运用数字化手段严守风险底线，搭建贯穿事前、事中、事后，覆盖全部监管指标要求的穿透后数字化风险监测体系，持续优化风险系统建设。事前，运用产品和资管计划形成的最新穿透后估值表，统计并分析估值表日后至指令下达期间所有交易、产品申赎、资产到期及应收应付款项等，在投资交易指令下达阶段，逐笔就对应投资合规指标开展风险试算，主动提示、预警或拦截可能导致指标超限的指令，从源头减少超限行为发生。事中，基于不同交易类型对日终估值表的影响和不同投资合规指标的计算要求，搭建各项指标的风险模型，每日日间跑批投资合规

指标的日终预测情况，就预测的不达标指标，提示投资人员、交易人员和风控人员超限原因及限额差距，预防潜在超限行为发生，指导开展风险补救措施。事后，逐日开展投资监督工作，系统自动跑批投资合规指标监测结果，推送超限风险提示，将投资合规指标超限、提示、沟通、整改全流程线上化、留痕化、规范化。就投资合规指标超限情况逐笔分析原因，一方面形成超限案例，按季开展培训，提升前台合规意识，一方面优化监测体系，提高预测精度，强化系统拦截能力。

中邮理财将数字化转型作为“一把手”工程，依据“控-管-办”策略建立

数字化转型组织，营造数字文化并强化数字思维。成立数字化转型领导小组，全面统筹转型战略布局；领导小组下设专家指导组和转型办公室，负责转型工作的组织推进；转型办公室下设若干由业务、IT 部门组成的关键任务小组，具体执行转型任务，确保落地项目顺利完成。重塑理财数字化营销新模式。构建客户视角的洞察分析体系。从客户基本信息、行为信息、关系信息、业务信息、价值信息、风险信息、洞察信息等 7 大维度，构建客户标签指标体系，形成客户 360° 视图。通过客户精细化分层，推动理财服务向差异化、场景化和智能化转型。构建基于客户生命周期的数字化营销运营体系。

以营销活动为载体，通过定场景、定策略、配资源、配话术、抓管控，打造“知客户、筑营销、慧运营”的营销管理体系。运用大数据、人工智能等先进技术，以数据算法辅助决策，在客户全生命周期中自动触发或定时启动营销活动，做到营销活动的准确评估和智能归因。在数据治理方面，参考资管行业 SDOM 模型体系，建立适合理财行业的数据模型，涵盖主体、产品、资产等 8 大主题。借鉴 DataOps 数据研发一体化理念，采用“先设计、后开发，先标准、再建模”的贯标原则，将数据标准贯标融入 IT 系统及数据开发的全生命周期，使数据标准成为研发与治理一体化的核心。

（资料来源：交银理财、中邮理财）

（二）打造个人养老金理财行业平台，助力养老金融发展

为落实主管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个人养老金理财行业平台，实现投资者账户开立、个人养老金投资理财产品信息统一报送和统一发布等功能。2024 年 5 月，个人养老金理财行业平台客户端一阶

段正式投产上线，实现产品名单管理、报文应急发送等功能。

截至 2024 年 6 月末，理财行业平台共支持 6 家理财公司发行 23 只个人养老金理财产品，累计销售金额超过 47 亿元，19 家销售银行已为个人养老金投资者开立理财行业平台个人养老金账户超过 50 万个。

专栏7 探索养老理财产品发展新路径

农银理财贯彻党的二十大精神和党中央、国务院关于实施积极应对人口老龄化国家战略的决策部署，践行金融工作的政治性、人民性，围绕农行推动养老金融高质量发展实施方案的总体要求和任务举措，凝聚发展合力，倾斜优势资源，加快发展养老理财业务。作为养老理财试点发行机构和个人养老金产品首批发行机构，推出“农银顺心”养老理财产品专属品牌，打造精品养老产品体系，满足客户多层次、个性化的养老投资需求，助力第三支柱个人养老金市场发展。2023年2月，精选运作稳健的“农银同心·灵动”360天科技创新理财产品，针对个人养老金账户购买设置单独份额类别（L份额），作为全市场首批个人养老金理财产品发售，成为首批发售混合类产品的银行理财子公司。随后，农银理财紧扣长期性、稳健性和普惠性三大特征，持续丰富个人养老金理财产品货架，陆续发行3只“农银顺心·灵动”个人养老金产品L份额，均为最短持有期开放式净值型产品，设置1至3年的锁定期，便于居民从自身养老需求出发灵活配置。该系列产品以追求稳健增值为目的，合理

确定投资收益目标和回撤控制目标，构建符合养老产品特征的短期、中期和长期资产配置方案，在资产选择上严格控制信用风险，坚持长期稳健的价值投资，力争为客户实现较好的中长期理财投资收益。截至2024年6月，“农银顺心”系列个人养老金理财产品运作周期均超过一年，成立以来年化收益均超4.7%，平均较业绩比较基准中枢高24BP。

中银理财积极贯彻落实中央金融工作会议做好“五篇大文章”的工作要求，结合中银集团内工作部署，不断丰富养老金融产品供给。公司于2023年推出5只个人养老金理财产品，以“福”和“禄”为品牌，产品类型包括固收增强类和混合类，期限覆盖1-5年，具备长期投资策略、优惠费率、支持分红等突出特点，为不同年龄、不同风险偏好的投资者提供了多元化的投资选择。2024年上半年以来，公司持续拓展产品代销渠道，为更广大的投资者提供养老金融服务。目前，已在近10家代销渠道上线个人养老金理财产品，夯实业务先发优势。截至2024年6月末，公司个人养老金理财产品规模合计270亿元，其

中通过个人养老金账户购买的产品份额规模约 18 亿元。公司加强个人养老金理财产品研发力度，积极探索适配于投资者养老财富管理需求的投资策略和产品功能，不断提升养老金融产品服务质效。产品管理方面，公司个人养老金理财产品坚持长期投资理念，加大战略性新兴产业和重点领域投资力度，更好发挥养老资金支持实体经济高质量发展的作用。配置端精选固定收益类资产打底，优选权益类资产，力争在控制短期回撤的前提下获取更好的中长期收益。自成立以来，产品收益回撤等综合业绩表现良好，截至 2024 年 6 月末，固收类个人养老金理财产品成立以来年化收益率中位数为 4.40%，较好平衡了收益和风险，助力投资者养老财富的保值增值。

贝莱德建信理财于 2022 年 1 月成为首家获得养老理财产品试点资格的合资理财公司，并于 2022 年 11 月首批获准开办个人养老金业务。公司注重发挥贝莱德集团在全球养老投资领域的最新研究成果与最佳实践，结合建设银行对本土理财市场和客户需求的深刻理解，产品充分体现养

老特色。一是侧重长期投资，“贝安心 2032 养老理财产品 1 期”是十年期的长期理财产品，“贝嘉目标风险稳健型固定收益类理财产品”（含个人养老金份额）是开放式产品，最低持有期不低于 1 年；二是引入养老生命周期配置理念，以“贝嘉”为例，采用目标风险投资策略，使用基于风险因子的预算模型设定股债资产的基准配置比例，并采取有效措施控制产品投资组合风险；三是强调风险收益匹配，合理构建股债等大类资产配置组合，平衡产品收益性和波动性，不断提升客户投资体验。此外，公司注重金融消费者权益保护与教育宣传，在公司官方微信公众号及其他媒体上持续开展丰富多彩的养老投教活动，以“时光”为主题，结合不同年龄和背景的人群特点推出系列视频，以真人案例唤起投资者共鸣，提高养老规划意识。公司将继续在监管指导和股东支持下，持续整合海外及本土的各项资源，竭力提升投资者获得感，为第三支柱个人养老金市场的进一步发展贡献应有之力，在中国新兴的个人养老金市场与投资者共同前行。

（资料来源：农银理财、中银理财、贝莱德建信理财）

三、理财信息披露服务

2024 年上半年，银行业理财登记托管中心立足“服务监管、服务市场、服务投资者”职能定位，着力发挥信息披露在加强投资者适当性管理、推动理财市场平稳健康发展中的重要作用，继续做好中国理财网及信息披露平台建设运营工作，不断提升行业统一信息披露渠道服务效能，通过规范、标准、有效的信息披露保护投资者合法权益。

持续建设完善行业统一信息披露渠道。《理财公司理财产品销售管理暂行办法》首次提出“行业统一信息披露渠道”的理念，《理财公司内部控制管理办法》答记者问进一步明确中国理财网是行业统一信息披露渠道。在监管部门的指导下，银行业理财登记托管中心持续加强中国理

财网信息披露平台建设和运营，为市场机构和投资者提供更加优质便捷的信息披露服务。2024 年以来，依托理财新一代系统建设，中国理财网信息披露平台持续开展技术架构优化，畅通与上下游系统的衔接，进一步提升系统运行效率和处理能力，提高系统运行安全稳定水平。截至 2024 年 6 月末，已有 31 家理财公司和 29 家商业银行接入中国理财网信息披露平台，全面实现理财公司全覆盖，累计发布各类公告超 17 万份。当前，《资产管理产品信息披露管理办法》已列入金融监管总局 2024 年度部门规章制定计划，银行业理财登记托管中心将落实相关要求，以填报标准化、披露自动化、服务便捷化、监测日常化为目标，持续建设完善行业统一信息披露渠道，提供更加高效、便捷的信息披露服务。



图 9：中国理财网信息披露平台

推出信息披露文件分发服务。在第三方代销规模持续扩大的行业趋势下，银行业理财登记托管中心立足市场需求试点开办信息披露文件分发服务，通过中央数据交换平台特定直联接口，建立统一的业务规则，实现理财产品发行机构向代销机构批量传输、分发信息披露文件。有效解决当前信息披露文件传输过程中的低效和安全性问题，提高理财产品代销合作对接效率，确保投资者能

够及时从代销机构渠道获取信息披露内容，进一步提升投资者权益保护工作质效。2024年以来，银行业理财登记托管中心持续完善系统功能，新增公告撤回及替换功能，进一步丰富公告类型，更好适应业务需要。银行业理财登记托管中心将积极支持和引导更多市场机构接入系统，助力市场机构降低运营风险、提升工作效率，把监管部门对信息披露工作的要求落到实处。

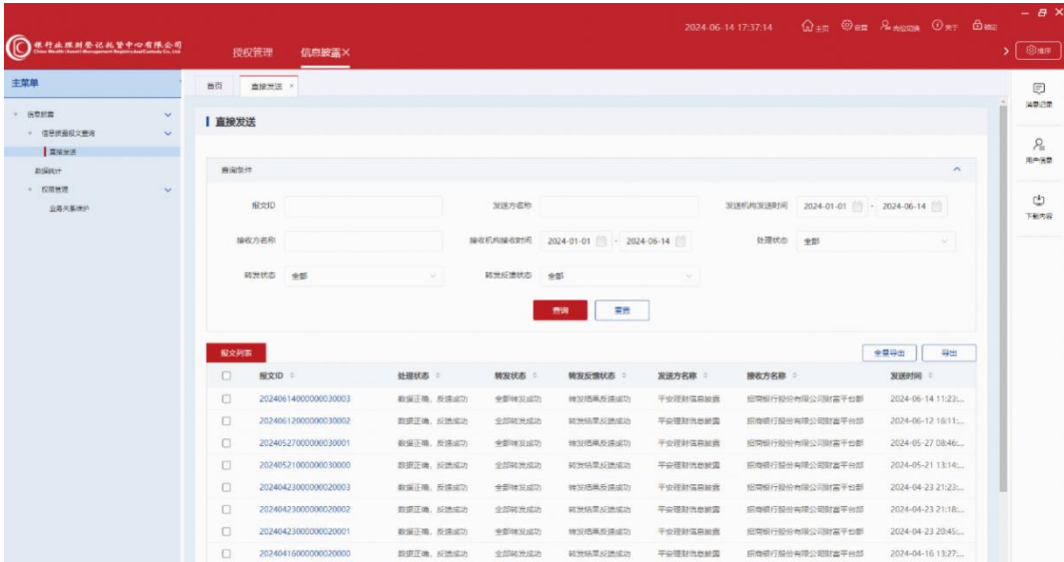


图 10：理财综合业务平台信息披露文件分发功能界面

着力提升信息披露标准化规范化水平。在做好系统建设工作的同时，银行业理财登记托管中心着力提升理财行业信息披露标准化规范化水平，通过全国金融标准化技术委员会（以下简称“金标委”）申报《理财业务和理财产品信息披露》推荐性行业标准，已完成前期起草、征求意见和审查投票，现

已进入最终的报批阶段。按照相关流程要求，2024 年 5 月针对该标准组织召开专家论证会，来自金标委专家库及 13 家商业银行和理财公司的相关专家对标准内容及制定过程表示认可。下一步，银行业理财登记托管中心将按照金标委要求持续推进标准报批程序，力争早日发布。

专栏 8 强化持续性信息披露及投资者陪伴

浦银理财成立以来，始终坚持“金融为民”的经营理念，专注打造“百姓身边的理财”品牌，立足“微信公众号”“视频号”“财富号”等线上平台，同时结合渠道客户沙龙、消保主题快闪店、资管年会、财富论坛等线下活动，打造了丰富多样、开放共享的投资者教育陪伴矩阵，累计推出原创作品340余件，在浦银理财官方渠道、合作销售机构等平台广泛传播，点阅量超130万人次。在中国银行业协会主办的2023年“理财业务投资者同行陪伴基地案例选编”评选活动中，浦银理财案例荣获“互联网特色基地案例”称号。2024年，浦银理财立足线上、线下平台，根据投资者需求，联合渠道组织了多场“浦银理财日”活动，开展了系列丰富多彩的投资者同行陪伴“万里行”活动。在2024年“3·15”国际消费者权益日，浦银理财积极参与银行业理财登记托管中心与中国银行业协会共同组织的2024年“理财知识进社区 与投资者同行”主题宣传活动，组织投教志愿者队伍走进上海市顾村镇大家园社区，开展了寓教于乐的315主题活动。在社区广场搭建投资者同行陪伴集市，精心筹备理财知识灯谜会，为社区居民开辟课堂

讲解理财知识，开展有奖问答，派送理财知识大“理”包，社区居民积极参与，反响热烈。2024年“5·15”投资者保护宣传活动期间，浦银理财推出“投资护航5·15 同行陪伴有小浦”系列课程，带领投资者了解风险评估的重要性，学习如何看懂理财产品说明书，掌握理财相关时间概念，客观认识业绩比较基准和净值化管理要求，将理财知识普及寓教于乐，受到广大投资者好评。下一步，浦银理财将紧紧围绕“一老一少一新”重点客户群体，以海派文化为特色，持续深入开展投资者同行陪伴“万里行”活动。同时在上海打造浦银理财首个线下投资者教育基地，将投资者教育常态化、阵地化，做到活动有特色、运营有口碑、传播有力量，帮助投资者提高金融风险防范意识，提升理财知识水平，持续做好金融“五篇大文章”，用实际行动践行投资者同行陪伴与关爱的使命初心。

华夏理财积极接入中央数据交换平台。2024年1月，公司成立中央数据交换平台专项工作组，对切换工作实现有效组织和管理，并从四个方向发力具体落实工作。一是面对代销机构较多、技术水平不一的情况，

制定中央数据交换平台切换方案,从技术讲解、联调测试、切换具体实施三方面形成统一的切换标准和工作流程。二是成立专门的切换测试对接小组,同时可满足多家代销机构并行测试,实现“开发完成的代销机构均完成测试,测试完成的均切换上线”的工作要求。三是推进重点问题的提前分析和解决,针对周期型产品、微众联机交易等特殊场景,在银行业理财登记托管中心的协助下尽早制定了技术方案,保证上述特殊产品和场景按时完成改造并切换成功。同时,针对母行华夏银行较为复杂的产品体系和业务场景,梳理了 11 项需完成的改造事项,形成华夏银行和华夏理财数据平台切换方案,4 月顺利完成母行和直销渠道的切换。四是逐一摸排各家代销机构的技术准备情况,对切换有难度的机构,按照“高、中、低”三个难度等级,实施重点督促。最终在银行业理财登记托管中心的大力支持下,所有代销机构全部完成技术改造,经过 9 个批次,113 家代销机构全量业务如期切换成功。中央数据交换平台的顺利上线,推动后续理财销售业务可遵循统一行业标准展业,促进行业规范有序发展的同时,也进一步践行为客户创造价值的业务本源。此外,华夏理财高度重视理

财产品信息披露工作,紧跟监管规则,不断提高信息披露质量,保障投资者合法权益。一是制定信息披露管理办法,全面规范信息披露工作,并根据最新监管要求及时修订,提升可持续信息披露水平。二是不断完善工作机制,精简业务流程,提高产品信息披露的及时性;严格履行从报告编制至最终披露各环节的校验和复核程序,核验公司官网披露情况,确保披露内容完整准确。三是全力支持代销机构信息披露工作,建立文件分发系统,将各类信息披露公告及时发送代销机构,有效触达理财产品投资者。投资者教育及陪伴方面,除理财基础知识以“小课堂”形式定期更新以外,进一步紧跟市场、社会变化升级投资者陪伴能力。一是周度追踪与理财市场相关的市场政策等热点资讯,为投资者剖析对各类型理财产品的影响,帮助投资者理性看待,例如围绕“市场降息”“大额存单停售”等话题及时解读。二是每日复盘市场表现,对股市、债市做解析,通过一句话概述的方式对普通投资者传达市场变化信号,同时满足专业投资者及时把握市场动态的需求。三是积极挖掘社会热点,跟踪抖音、微信、小红书等平台热度,将话题讨论与理财投教相结合,提升投资者学习意愿。

(资料来源:浦银理财、华夏理财)

四、中央数据交换平台

在监管部门的有力指导和中央结算公司的大力支持下，银行业理财登记托管中心认真履行“服务监管、服务市场、服务投资者”职责使命，持续加强理财产品中央数据交换平台（以下简称交换平台）建设，支持市场机构全面接入交换平台。2024年上半年，交换平台接入进展实现了质的飞跃，截至6月末，共有946家金融机构成功接入交换平台；交换平台累计业务发生额（理财产品销售量和兑付量）超36万亿元；6月单月业务发生额达9.1万亿元。交换平台实现了理财产品发行机构和销售机构全面接入的工作目标，成为行业重要基础设施业务平台。“一个平台、一套标准、一次接入”的模式，有效降低市场机构业务对接成本，更好助力监管部门实施穿透式监管。

（一）全面加强政策宣贯，主动优化接入服务

自2023年11月监管部门发布接入交换平台的监管政策解释说明以来，银行业理财登记托管中心持续加强监管政策宣贯，多次组织市场头部发行机构、销售机构和中小机构进行座谈交流，了解机构接入工作痛点难点，研讨针对性解决方案，有效

推动机构落实政策要求、加快接入进度。

2024年1月，银行业理财登记托管中心发布《关于进一步做好理财产品中央数据交换平台销售信息和数据交换相关工作的通知》，明确接入流程和规范。同时，为提升接入工作质效，银行业理财登记托管中心根据机构特性分类施策，精准做好接入支持工作：针对代销机构多、接入任务重的理财公司，定期交流接入进展，并帮助协调相关代销银行做好配合工作，取得良好成效；针对农村中小金融机构逐一接入较为困难的问题，探索推出省联社“一点接入”方案，取得市场机构的普遍认可，并在全国范围内推广落地。

（二）制定完善业务规范，扎实做好运营保障

为保障交换平台安全、平稳、规范、高效运行，银行业理财登记托管中心先后制定多项制度机制。一是制定《理财产品中央数据交换平台内部管理规定（试行）》，明确系统建设、机构接入、用户和数字证书管理、运营监控和应急处置、数据安全等各项工作规范，夯实制度基础。二是制定交换平台连续性运营保障暨应急处置工作机制，以值班值守人员定时巡检、系统自动化短信告警、设置全天候交换平台客服热线等方式，为

交换平台 7×24 小时稳定运行筑牢坚实后盾。三是调配骨干力量组成客户经理团队，为全市场数百家机构提供“一对一”全流程支持服务，做到“首问负责”“一次性告知”“限时办结”。

（三）优化升级系统功能，配齐配强资源保障

为满足市场机构业务发展需要，银行业理财登记托管中心充分听取市场机构建议，在中央结算公司大力支持下，持续完善交换平台系统功能和性能，努力提供更加优质的数据交换及增值服务。一是扩充

业务数据交互内容，新增支持多批次文件交互和理财产品过往业绩数据交互等功能，提高业务运营效率。二是持续拓展销售数据统计分析、信息披露文件定向分发、理财产品数据共享等业务服务，研究拓展理财产品竞品指标展示对比等增值服务，探索延伸交换平台价值链，助力提升理财公司投研水平和销售机构业务效率。三是全面强化技术资源配置，着重加大数据处理设备和存储设备投入，确保系统可支持大批量数据传输，为海量理财产品销售数据交换提供扎实的技术支撑。

专栏 9 持续加大金融科技发展与创新

招银理财积极探索应用场景，结合理财业务的实质需要，形成了一套智能交易工具，赋能业务发展。智能交易项目目标是覆盖投资交易的各个环节，通过自然语言处理和大语言模型等技术，实现消息摘要和数据结构化等功能。以机器人报价为例，人工报价流程中交易员和投资经理需要整合同步内外部报价信息，结合考虑产品现状和风控要素，处理一次报价平均需要 10 分钟左右，而交易机器人可以快速整合内外部信息、提升报价效率，每月能节

约 2.5 个交易人力，让交易员和投资经理有更多时间投入交易策略的优化，提高交易达成率。传统流程中交易员需要手动输入交易信息，费时费力，而且容易出错。为此智能交易项目开发了交易要素解析功能，系统自动对不标准的文字信息进行解析，去掉冗余信息，生成结构化的交易要素，大大提高了交易效率。交易机器人则实现了报价对话中的要素提取功能，同时将内外部询价信息整合在综合工作台，交易员不用频繁切换屏幕就能掌握所有信息。

对内询价过程中，机器人通过自然语言处理，理解投资经理和交易员在现券报价过程中的对话，运用语义相似度计算和命名实体识别，实现文本摘要和对话中的情感及语义理解，整合信息并自动更新行情，节省沟通成本，有效提高交易效率。智能交易项目作为银行及理财子智能技术应用的一个切入点，后续会不断挖掘投资交易场景下的各类需求，通过人工智能、机器学习、大语言模型等技术，结合业务实质，持续提升科技能力。

信银理财成立以来就将数字化作为转型发展的战略支撑，坚定“以人民为中心”的价值取向，于2021年初在业内推出理财直销App，3年多来通过完善系统功能、优化用户体验、应用数智技术，不断提高普惠服务能力。一是加强顶层设计，弥补数字鸿沟。运用企业级架构，自顶向下开展普惠理财服务的价值识别、能力规

划、数据贯通和架构融合，构建了“直销代销一体服务、App官网一账通行、个人机构一站触达”的线上化理财销售服务平台，不断丰富便捷支付、投资者教育、适老易用等服务场景，累计服务直销客户250余万人。二是应用新兴技术，强化客户陪伴。按照数据“可用不可见”的原则，应用大数据技术建设理财客户经营分析平台，统一整合客户、销售和行为等数据，多维度构建客户画像标签，模型化洞察客户需求，并通过App、电话、短信、微信等多渠道、多模态手段实现客户陪伴。三是兼顾发展安全，落实安全可控。在持续拓展客户普惠服务便捷性的同时，积极开展对客系统的网络安全等级保护和客户信息保护，获得CCRC国家级个人信息安全领域认证；同时，应用分布式、云原生等技术架构开展系统国产化适配改造，落实安全可控要求，确保普惠服务行稳致远。

（资料来源：招银理财、信银理财）

附表 1：2024 年上半年新发理财产品的机构清单
(共 209 家)

序号	机构全称	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	浦银理财有限责任公司	理财公司
10	信银理财有限责任公司	理财公司
11	光大理财有限责任公司	理财公司
12	平安理财有限责任公司	理财公司
13	民生理财有限责任公司	理财公司
14	华夏理财有限责任公司	理财公司
15	广银理财有限责任公司	理财公司
16	渤海理财有限责任公司	理财公司
17	恒丰理财有限责任公司	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	南银理财有限责任公司	理财公司
21	杭银理财有限责任公司	理财公司
22	青银理财有限责任公司	理财公司
23	上银理财有限责任公司	理财公司
24	北银理财有限责任公司	理财公司

附表 1：2024 年上半年新发理财产品的机构清单

序号	机构全称	机构类型
25	徽银理财有限责任公司	理财公司
26	渝农商理财有限责任公司	理财公司
27	汇华理财有限公司	理财公司
28	高盛工银理财有限责任公司	理财公司
29	法巴农银理财有限责任公司	理财公司
30	施罗德交银理财有限公司	理财公司
31	贝莱德建信理财有限责任公司	理财公司
32	中国银行股份有限公司	大型银行
33	浙商银行股份有限公司	股份制银行
34	渤海银行股份有限公司	股份制银行
35	恒丰银行股份有限公司	股份制银行
36	中国民生银行股份有限公司	股份制银行
37	广州银行股份有限公司	城商行
38	中原银行股份有限公司	城商行
39	齐鲁银行股份有限公司	城商行
40	吉林银行股份有限公司	城商行
41	天津银行股份有限公司	城商行
42	大连银行股份有限公司	城商行
43	汉口银行股份有限公司	城商行
44	东莞银行股份有限公司	城商行
45	长沙银行股份有限公司	城商行
46	盛京银行股份有限公司	城商行
47	珠海华润银行股份有限公司	城商行
48	长安银行股份有限公司	城商行
49	温州银行股份有限公司	城商行
50	浙江稠州商业银行股份有限公司	城商行
51	龙江银行股份有限公司	城商行
52	晋商银行股份有限公司	城商行
53	郑州银行股份有限公司	城商行
54	贵州银行股份有限公司	城商行
55	哈尔滨银行股份有限公司	城商行

附表 1：2024 年上半年新发理财产品的机构清单

序号	机构全称	机构类型
56	西安银行股份有限公司	城商行
57	重庆银行股份有限公司	城商行
58	湖北银行股份有限公司	城商行
59	东营银行股份有限公司	城商行
60	江西银行股份有限公司	城商行
61	九江银行股份有限公司	城商行
62	成都银行股份有限公司	城商行
63	浙江泰隆商业银行股份有限公司	城商行
64	广东华兴银行股份有限公司	城商行
65	四川银行股份有限公司	城商行
66	贵阳银行股份有限公司	城商行
67	湖南银行股份有限公司	城商行
68	昆仑银行股份有限公司	城商行
69	河北银行股份有限公司	城商行
70	重庆三峡银行股份有限公司	城商行
71	四川天府银行股份有限公司	城商行
72	嘉兴银行股份有限公司	城商行
73	潍坊银行股份有限公司	城商行
74	广西北部湾银行股份有限公司	城商行
75	富滇银行股份有限公司	城商行
76	锦州银行股份有限公司	城商行
77	广东南粤银行股份有限公司	城商行
78	兰州银行股份有限公司	城商行
79	齐商银行股份有限公司	城商行
80	桂林银行股份有限公司	城商行
81	柳州银行股份有限公司	城商行
82	绍兴银行股份有限公司	城商行
83	甘肃银行股份有限公司	城商行
84	苏州银行股份有限公司	城商行
85	蒙商银行股份有限公司	城商行
86	赣州银行股份有限公司	城商行

附表 1：2024 年上半年新发理财产品的机构清单

序号	机构全称	机构类型
87	福建海峡银行股份有限公司	城商行
88	乌鲁木齐银行股份有限公司	城商行
89	内蒙古银行股份有限公司	城商行
90	泸州银行股份有限公司	城商行
91	湖州银行股份有限公司	城商行
92	浙江民泰商业银行股份有限公司	城商行
93	宁波通商银行股份有限公司	城商行
94	抚顺银行股份有限公司	城商行
95	泰安银行股份有限公司	城商行
96	石嘴山银行股份有限公司	城商行
97	长城华西银行股份有限公司	城商行
98	山西银行股份有限公司	城商行
99	济宁银行股份有限公司	城商行
100	乐山市商业银行股份有限公司	城商行
101	上饶银行股份有限公司	城商行
102	临商银行股份有限公司	城商行
103	廊坊银行股份有限公司	城商行
104	秦皇岛银行股份有限公司	城商行
105	营口银行股份有限公司	城商行
106	新疆银行股份有限公司	城商行
107	绵阳市商业银行股份有限公司	城商行
108	金华银行股份有限公司	城商行
109	唐山银行股份有限公司	城商行
110	葫芦岛银行股份有限公司	城商行
111	宁波东海银行股份有限公司	城商行
112	邢台银行股份有限公司	城商行
113	丹东银行股份有限公司	城商行
114	乌海银行股份有限公司	城商行
115	哈密市商业银行股份有限公司	城商行
116	承德银行股份有限公司	城商行
117	烟台银行股份有限公司	城商行

附表 1：2024 年上半年新发理财产品的机构清单

序号	机构全称	机构类型
118	衡水银行股份有限公司	城商行
119	达州银行股份有限公司	城商行
120	阜新银行股份有限公司	城商行
121	新疆汇和银行股份有限公司	城商行
122	上海农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
123	成都农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
124	杭州联合农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
125	北京农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
126	广州农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
127	广东顺德农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
128	浙江萧山农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
129	江苏江南农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
130	青岛农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
131	东莞农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
132	天津农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
133	深圳农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
134	浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
135	江苏昆山农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
136	广东南海农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
137	浙江杭州余杭农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
138	武汉农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
139	中山农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
140	宁波鄞州农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
141	佛山农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
142	江苏苏州农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
143	无锡农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
144	大连农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
145	贵阳农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
146	江苏张家港农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
147	珠海农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
148	浙江禾城农村商业银行股份有限公司	农村金融机构

附表 1：2024 年上半年新发理财产品的机构清单

序号	机构全称	机构类型
149	新疆天山农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
150	吉林九台农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
151	浙江富阳农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
152	浙江义乌农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
153	长春农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
154	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
155	长春发展农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
156	浙江温州鹿城农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
157	长沙农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
158	江门农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
159	宁波余姚农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
160	哈尔滨农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
161	天津滨海农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
162	包头农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
163	浙江苍南农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
164	浙江温州龙湾农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
165	新疆昌吉农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
166	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
167	合肥科技农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
168	贵州花溪农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
169	浙江上虞农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
170	青海西宁农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
171	浙江东阳农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
172	浙江嘉善农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
173	浙江临安农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
174	大兴安岭农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
175	浙江温州瓯海农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
176	浙江新昌农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
177	浙江诸暨农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
178	浙江安吉农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
179	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司	农村金融机构

附表 1：2024 年上半年新发理财产品的机构清单

序号	机构全称	机构类型
180	浙江丽水莲都农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
181	浙江瑞安农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
182	浙江德清农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
183	浙江兰溪农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
184	浙江永康农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
185	湖州吴兴农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
186	浙江海盐农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
187	浙江海宁农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
188	浙江建德农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
189	浙江青田农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
190	浙江桐庐农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
191	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
192	浙江泰顺农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
193	宁波北仑农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
194	浙江平湖农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
195	浙江南浔农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
196	浙江武义农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
197	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
198	渣打银行（中国）有限公司	外资银行
199	汇丰银行（中国）有限公司	外资银行
200	星展银行（中国）有限公司	外资银行
201	花旗银行（中国）有限公司	外资银行
202	大华银行（中国）有限公司	外资银行
203	富邦华一银行有限公司	外资银行
204	恒生银行（中国）有限公司	外资银行
205	华侨银行有限公司	外资银行
206	德意志银行（中国）有限公司	外资银行
207	瑞士银行（中国）有限公司	外资银行
208	东亚银行（中国）有限公司	外资银行
209	南洋商业银行（中国）有限公司	外资银行

附表 2：截至 2024 年 6 月末有存续理财产品的机构清单

附表 2：截至 2024 年 6 月末有存续理财产品的机构清单

(共 270 家)

序号	机构全称	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	浦银理财有限责任公司	理财公司
12	平安理财有限责任公司	理财公司
13	民生理财有限责任公司	理财公司
14	华夏理财有限责任公司	理财公司
15	广银理财有限责任公司	理财公司
16	渤海理财有限责任公司	理财公司
17	恒丰理财有限责任公司	理财公司
18	苏银理财有限责任公司	理财公司
19	南银理财有限责任公司	理财公司
20	宁银理财有限责任公司	理财公司
21	杭银理财有限责任公司	理财公司
22	北银理财有限责任公司	理财公司
23	上银理财有限责任公司	理财公司

附表 2：截至 2024 年 6 月末有存续理财产品的机构清单

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

附表 2：截至 2024 年 6 月末有存续理财产品的机构清单

序号	机构全称	机构类型
55	长安银行股份有限公司	城商行
56	桂林银行股份有限公司	城商行
57	齐鲁银行股份有限公司	城商行
58	重庆银行股份有限公司	城商行
59	大连银行股份有限公司	城商行
60	温州银行股份有限公司	城商行
61	长沙银行股份有限公司	城商行
62	兰州银行股份有限公司	城商行
63	汉口银行股份有限公司	城商行
64	晋商银行股份有限公司	城商行
65	郑州银行股份有限公司	城商行
66	浙江稠州商业银行股份有限公司	城商行
67	广西北部湾银行股份有限公司	城商行
68	九江银行股份有限公司	城商行
69	盛京银行股份有限公司	城商行
70	龙江银行股份有限公司	城商行
71	威海市商业银行股份有限公司	城商行
72	西安银行股份有限公司	城商行
73	珠海华润银行股份有限公司	城商行
74	哈尔滨银行股份有限公司	城商行
75	湖北银行股份有限公司	城商行
76	湖南银行股份有限公司	城商行
77	江西银行股份有限公司	城商行
78	东莞银行股份有限公司	城商行
79	河北银行股份有限公司	城商行
80	浙江泰隆商业银行股份有限公司	城商行
81	昆仑银行股份有限公司	城商行
82	甘肃银行股份有限公司	城商行
83	贵州银行股份有限公司	城商行
84	日照银行股份有限公司	城商行
85	广东华兴银行股份有限公司	城商行

附表 2：截至 2024 年 6 月末有存续理财产品的机构清单

序号	机构全称	机构类型
86	四川银行股份有限公司	城商行
87	富滇银行股份有限公司	城商行
88	四川天府银行股份有限公司	城商行
89	锦州银行股份有限公司	城商行
90	莱商银行股份有限公司	城商行
91	重庆三峡银行股份有限公司	城商行
92	嘉兴银行股份有限公司	城商行
93	潍坊银行股份有限公司	城商行
94	柳州银行股份有限公司	城商行
95	泸州银行股份有限公司	城商行
96	广东南粤银行股份有限公司	城商行
97	长城华西银行股份有限公司	城商行
98	唐山银行股份有限公司	城商行
99	厦门银行股份有限公司	城商行
100	齐商银行股份有限公司	城商行
101	赣州银行股份有限公司	城商行
102	绍兴银行股份有限公司	城商行
103	东营银行股份有限公司	城商行
104	泉州银行股份有限公司	城商行
105	乐山市商业银行股份有限公司	城商行
106	内蒙古银行股份有限公司	城商行
107	浙江民泰商业银行股份有限公司	城商行
108	乌鲁木齐银行股份有限公司	城商行
109	福建海峡银行股份有限公司	城商行
110	上饶银行股份有限公司	城商行
111	蒙商银行股份有限公司	城商行
112	宁波通商银行股份有限公司	城商行
113	云南红塔银行股份有限公司	城商行
114	台州银行股份有限公司	城商行
115	廊坊银行股份有限公司	城商行
116	山西银行股份有限公司	城商行

附表 2：截至 2024 年 6 月末有存续理财产品的机构清单

序号	机构全称	机构类型
117	湖州银行股份有限公司	城商行
118	济宁银行股份有限公司	城商行
119	石嘴山银行股份有限公司	城商行
120	宁夏银行股份有限公司	城商行
121	抚顺银行股份有限公司	城商行
122	烟台银行股份有限公司	城商行
123	泰安银行股份有限公司	城商行
124	绵阳市商业银行股份有限公司	城商行
125	张家口银行股份有限公司	城商行
126	宜宾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	新疆银行股份有限公司	城商行
129	德州银行股份有限公司	城商行
130	金华银行股份有限公司	城商行
131	邢台银行股份有限公司	城商行
132	自贡银行股份有限公司	城商行
133	秦皇岛银行股份有限公司	城商行
134	营口银行股份有限公司	城商行
135	宁波东海银行股份有限公司	城商行
136	枣庄银行股份有限公司	城商行
137	葫芦岛银行股份有限公司	城商行
138	朝阳银行股份有限公司	城商行
139	海南银行股份有限公司	城商行
140	丹东银行股份有限公司	城商行
141	青海银行股份有限公司	城商行
142	哈密市商业银行股份有限公司	城商行
143	承德银行股份有限公司	城商行
144	乌海银行股份有限公司	城商行
145	鄂尔多斯银行股份有限公司	城商行
146	达州银行股份有限公司	城商行
147	遂宁银行股份有限公司	城商行

附表 2：截至 2024 年 6 月末有存续理财产品的机构清单

序号	机构全称	机构类型
148	衡水银行股份有限公司	城商行
149	新疆汇和银行股份有限公司	城商行
150	阜新银行股份有限公司	城商行
151	上海农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
152	成都农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
153	杭州联合农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
154	北京农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
155	广州农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
156	东莞农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
157	江苏江南农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
158	浙江萧山农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
159	青岛农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
160	江苏常熟农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
161	深圳农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
162	广东顺德农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
163	天津农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
164	武汉农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
165	江苏昆山农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
166	江苏张家港农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
167	浙江杭州余杭农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
168	江苏江阴农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
169	广东南海农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
170	贵阳农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
171	江苏苏州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	宁波鄞州农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
174	浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
175	中山农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
176	佛山农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
177	大连农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
178	陕西秦农农村商业银行股份有限公司	农村金融机构

附表 2：截至 2024 年 6 月末有存续理财产品的机构清单

序号	机构全称	机构类型
179	大同农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
180	新疆天山农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
181	天津滨海农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
182	浙江禾城农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
183	浙江温州鹿城农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
184	长沙农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
185	吉林九台农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
186	浙江富阳农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
187	厦门农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
188	宁波慈溪农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
189	浙江义乌农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
190	江门农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
191	珠海农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
192	昆明官渡农村合作银行	农村金融机构
193	长春农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
194	南昌农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
195	长春发展农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
196	新余农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
197	江苏太仓农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
198	宁波余姚农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
199	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
200	哈尔滨农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
201	景德镇农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
202	浙江温州龙湾农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
203	新疆昌吉农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
204	赣州农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
205	浙江苍南农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
206	山西尧都农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
207	浙江东阳农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
208	包头农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
209	浙江上虞农村商业银行股份有限公司	农村金融机构

附表 2：截至 2024 年 6 月末有存续理财产品的机构清单

序号	机构全称	机构类型
210	合肥科技农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
211	贵州花溪农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
212	浙江海宁农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
213	浙江临安农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
214	攀枝花农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
215	浙江温州瓯海农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
216	湖州吴兴农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
217	浙江安吉农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
218	大兴安岭农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
219	浙江嘉善农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
220	浙江新昌农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
221	青海西宁农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
222	浙江诸暨农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
223	浙江德清农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
224	浙江瑞安农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
225	浙江金华成泰农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
226	浙江台州路桥农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
227	浙江乐清农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
228	浙江丽水莲都农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
229	浙江临海农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
230	浙江永康农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
231	浙江兰溪农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
232	浙江建德农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
233	宁波北仑农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
234	浙江桐庐农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
235	浙江平湖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	阳泉农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
238	浙江青田农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
239	浙江南浔农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
240	四川简阳农村商业银行股份有限公司	农村金融机构

附表 2：截至 2024 年 6 月末有存续理财产品的机构清单

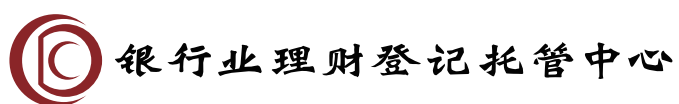
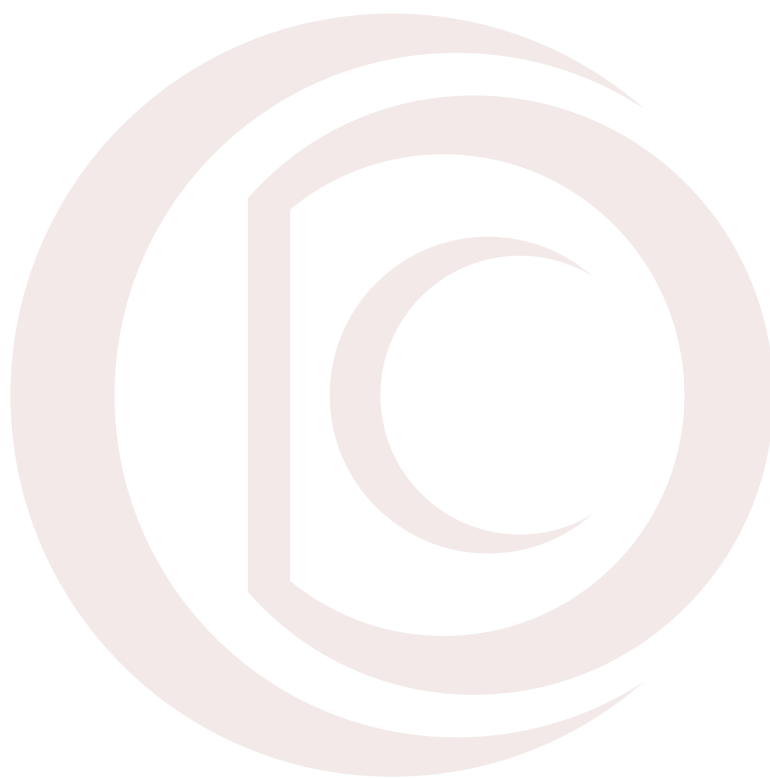
序号	机构全称	机构类型
241	太原农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
242	浙江舟山定海海洋农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
243	浙江泰顺农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
244	浙江海盐农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
245	浙江平阳农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
246	浙江温岭农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
247	浙江武义农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
248	浙江绍兴恒信农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
249	浙江磐安农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
250	浙江文成农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
251	浙江松阳农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
252	浙江浦江农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
253	浙江长兴农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
254	浙江岱山农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
255	浙江嵊州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	浙江天台农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
258	浙江遂昌农村商业银行股份有限公司	农村金融机构
259	汇丰银行（中国）有限公司	外资银行
260	渣打银行（中国）有限公司	外资银行
261	星展银行（中国）有限公司	外资银行
262	花旗银行（中国）有限公司	外资银行
263	大华银行（中国）有限公司	外资银行
264	恒生银行（中国）有限公司	外资银行
265	华侨银行有限公司	外资银行
266	富邦华一银行有限公司	外资银行
267	东亚银行（中国）有限公司	外资银行
268	瑞士银行（中国）有限公司	外资银行
269	德意志银行（中国）有限公司	外资银行
270	南洋商业银行（中国）有限公司	外资银行

声 明

为全面反映 2024 年上半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半年报告（2024 年上）》，对 2024 年上半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 and 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。



银行业理财登记托管中心



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