



激发经济新活力 启航资管新征程

2021中国银行业财富管理论坛暨第二届中国银行业理财金牛奖颁奖典礼

第五届中国海外基金金牛奖颁奖典礼



2021/11/22 星期一 责编/编 鹏 美编/苏 振

第二届中国银行业理财金牛奖获奖名单

第五届中国海外基金金牛奖获奖名单

银行理财产品金牛奖	理财银行金牛奖
国有商业银行及其理财公司 建信理财“睿鑫”封闭式理财产品2020年第49期 工银理财·两权其美固定收益类封闭净值型理财产品(20GS3110) 交银理财稳享固收增强一年定开11号理财产品 中邮理财邮银财富·鸿锦一年定开1号 工银理财·全鑫权益私银尊享混合类封闭净值型理财产品(20HH3812) (红利优选)中银理财-智富(封闭式)2020年05期 农银理财“农银进取·三年开放”价值精选第1期人民币理财产品 股份制商业银行及其理财公司 招银理财招睿全球资产动量两年定开1号固定收益类理财计划 光大理财阳光金36M增利尊享1号 兴业银行兴睿优选进取混合类净值型理财产品 中信理财之双赢稳健多资产定开7号净值型人民币理财产品 招银理财招智多资产FOF(平衡型)月开一号混合类理财计划 广发银行“广银睿富”幸福低波-冬系列人民币理财计划 浦发银行天年优享2030理财计划2号 民生银行非凡资产管理慧赢添利一年定期开放固收类理财产品10号 平安理财-启航成长一年半定开4号人民币理财产品 浙商银行聚鑫赢B-90天型1号人民币理财产品 浦发银行益利核心价值一年半定开型A款 华夏银行龙盈混合G款6号一年半定开债理理财产品 城市商业银行 北京银行心喜系列人民币京华汇盈春花秋实1期理财管理计划 郑州银行金梧桐鼎利26号理财产品 上海银行惠享系列理财产品WPHX20Y03039期 北京银行京华汇盈聚益京选2号 青岛银行创赢系列财源滚滚人民币个人理财计划单月开放净值型 农村商业银行 上海农商银行“鑫利”系列鑫安利19031期人民币理财产品 杭州联合银行“乐惠·双季赢”第3期开放式净值型 银行理财产品金牛奖 (ESG主题) 建信理财“睿鑫”(ESG主题)封闭式理财产品2020年第1期 华夏银行龙盈ESG固定收益类4号一年定开理财产品 农银理财“农银同心”ESG主题第3期人民币理财产品 兴银理财财智人生ESG1号净值型理财产品 (排名不分先后)	股份制商业银行 中国民生银行股份有限公司 广发银行股份有限公司 浙商银行股份有限公司 城市商业银行 北京银行股份有限公司 重庆银行股份有限公司 农村商业银行 上海农村商业银行股份有限公司 江苏常熟农村商业银行股份有限公司 杭州联合农村商业银行股份有限公司 江苏江南农村商业银行股份有限公司 银行理财公司金牛奖 工银理财有限责任公司 中银理财有限责任公司 建信理财有限责任公司 交银理财有限责任公司 招银理财有限责任公司 银行理财公司金牛创新奖 农银理财有限责任公司 中邮理财有限责任公司 兴银理财有限责任公司 光大理财有限责任公司 银行理财公司金牛潜力奖 平安理财有限责任公司 华夏理财有限责任公司 徽银理财有限责任公司 青银理财有限责任公司 南银理财有限责任公司 渝农商理财有限责任公司 杭银理财有限责任公司 (排名不分先后)

奖项名称	获奖机构
三年期金牛海外中国股票基金 Three-Year Golden Bull Overseas China Equity Fund	易方达(香港)中国股票股息基金 Fullgoal中国中小盘成长基金 瑞银(卢森堡)中国精选股票基金(美元)
三年期金牛海外中国债券基金 Three-Year Golden Bull Overseas China Fixed Income Fund	富达基金-亚洲债券基金 贝莱德中国债券基金
一年期金牛海外中国股票基金 One Year Golden Bull Overseas China Equity Fund	大成中国灵活配置基金 安本标准-中国A股股票基金
一年期金牛海外中国债券基金 One Year Golden Bull Overseas China Fixed Income Fund	瑞银(卢森堡)中国固定收益基金(人民币) 博时大中华债券基金
一年期金牛海外互认基金 One Year Golden Bull Overseas Mutual Recognition Fund	摩根国际债券基金 摩根太平洋科技基金 惠理价值基金
三年期金牛海外私募管理公司(股票多头策略) Three-Year Golden Bull Overseas Private Fund Company (Equity Long-only)	润晖投资管理(香港)有限公司
三年期金牛海外私募管理公司(股票多空策略) Three-Year Golden Bull Overseas Private Fund Company (Equity Hedge)	保银资产管理有限公司
一年期金牛海外私募管理公司(股票多空策略) One Year Golden Bull Overseas Private Fund Company (Equity Hedge)	淡水泉(香港)投资管理有限公司
三年期金牛海外私募管理公司(债券策略) Three-Year Golden Bull Overseas Private Fund Company (Fixed Income)	中国人寿富兰克林资产管理有限公司
一年期金牛海外私募管理公司(债券策略) One Year Golden Bull Overseas Private Fund Company (Fixed Income)	中信里昂资产管理有限公司
三年期金牛海外私募投资经理(股票多头策略) Three-Year Golden Bull Overseas Private Fund Investment Manager (Equity Long-only)	柏杨 大成国际资产管理有限公司
三年期金牛海外私募投资经理(债券策略) Three-Year Golden Bull Overseas Private Fund Investment Manager (Fixed Income)	吴向军 国泰全球投资管理有限公司
一年期金牛海外私募投资经理(债券策略) One Year Golden Bull Overseas Private Fund Investment Manager (Fixed Income)	范响 进益(天津)资产管理有限责任公司 (排名不分先后)

第二届中国银行业理财金牛奖评选方案

本次评选基于《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》(简称“资管新规”)和《商业银行理财业务监督管理办法》的相关要求,在资管新规过渡期即将结束之际,充分研究中国银行业理财市场运行特点,推出理财产品及发行机构理财能力评价体系,以及银行理财公司的特色评价标准,旨在为投资者提供可信赖的投资参考,促进银行理财行业高质量发展。

银行理财产品金牛奖

本着公平、公正、公开的原则,基于科学的评价方法,通过定量和定性相结合的方式对理财产品进行年度综合评价,评选出综合得分排名前列的理财产品进入获奖名单。

1. 参评资格
参评银行理财产品金牛奖的产品要求:截至2020年末由商业银行或银行理财公司发行的净值型理财产品,公开披露净值,理财产品须满足个人投资者可投资的条件。

2. 评选流程
根据参评资格,经过四次筛选得出满足入围条件的理财产品。按发行机构类型将入围理财产品分为国有商业银行及其理财公司、股份制商业银行及其理财公司、城市商业银行、农村商业银行四个类别;在以上分类之外,新增设ESG主题理财产品的评选,该奖项可打破发行机构类别的序列。根据定量、定性评价体系进行打分。

3. 评价体系
① 定量评价
年化净值增长率
净值增长率是指某理财产品在某一段时间内(如一年内)净值的增长率,以此来评估该理财产品在这一期间的业绩表现。年化净值增长率是根据理财产品统计区间的净值增长水平进行年化后得出的数据。
夏普比率
夏普比率衡量的是组合经风险调整的超额收益水平。本次银行理财产品金牛奖评选收益率使用年化净值增长率,无风险利率使用中国人民银行公布的一年期定期存款利率,投资组合的标准差使用按产品类型及银行类型分类后的每类产品年化净值增长率标准差。
最大回撤率
最大回撤率是指在选定周期内任一历史时点往后推,理财产品净值走到最低点时的收益率回撤幅度的最大值。最大回撤率是一个重要的风险指标,能够较好地反映产品的风险管理特点和风险控制能力。
② 定性评价
发行机构综合实力
主要考察理财产品发行机构的市场影响力和客户基础。
发行机构负面舆情
主要考察评选产品所在发行机构近一年来是否出现理财产品方面的重大负面舆情以及接受的监管处罚情况。
产品销售合规性
主要考察理财产品的销售是否合法合规,综合参考监管对于发行机构在理财产品销售方面的处罚情况。
产品风控管理
主要考察理财产品发行机构在理财业务方面的风控流程、权限审批设置、产品兑付情况。
(见表1)

表1 银行理财产品金牛奖评价体系

一级指标	二级指标	评分标准	权重
定量评价	夏普比率	夏普比率越高,得分越高。	80%
	最大回撤率	最大回撤率绝对值越低,得分越高。	
	年化净值增长率	年化净值增长率越高,得分越高。	
定性评价	发行机构综合实力	综合考察理财产品发行机构的市场影响力和客户基础。市场影响力越大、客户基础越广泛,分数越高。	20%
	发行机构负面舆情	主要考察评选产品所在发行机构近一年来是否出现理财产品方面的重大负面舆情。发生的重大负面舆情数量越少,分数越高。	
	产品销售合规性	主要考察理财产品近一年来在销售方面受到的监管处罚情况。接受的处罚越少,得分越高。	
产品风控管理	主要考察理财产品发行机构在理财业务方面的风控流程、权限审批设置、产品兑付情况。风控流程及权限审批设置越完善,分数越高;如果出现过产品不按时兑付等负面情况,此项不得分。		

本着公平、公正、公开的原则,基于科学的评价方法,理财银行金牛奖评选从多个维度对商业银行进行综合评价,结合定量指标和定性指标得分,得出最终获奖银行名单。

1. 参评资格
参评银行金牛奖的银行要求2020年底之前无正式开业的理财子公司,且最近一年未出现重大负面舆情。

2. 评选流程
根据参评资格筛选出满足入围条件的银行。根据入围银行类型分为国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村商业银行。根据定量、定性得分进行加权排名。

3. 评价体系
① 定量评价
发行规模
截至2020年末的集团口径非保本理财存续规模总量。
资产规模
截至2020年末总资产规模。商业银行在社会经济运行中扮演重要角色,其资产规模一定程度上可以代表自身的市场竞争力和在金融系统中的重要性水平。
理财产品运作能力
按照该发行机构所有参选的理财产品平均定量打分结果划档,该定量打分考核理财产品的夏普比率、年化净值增长率和最大回撤率。

银行理财公司金牛奖

银行理财公司金牛奖将基于公平、公正、公开的原则,从三个方面进行评选。

1. 参评资格
参评银行理财公司要求:银行理财公司净资产不得低于5亿元,且不得低于净资产的40%;净资产不高于风险资本;截至2020年末,已正式开业经营。

2. 评选体系
① 银行理财公司金牛奖
该奖项从资本实力、盈利能力、产品运营能力、手续费及佣金净收入/年末理财余额、投研能力、信息披露、合规运作七个方面进行考察,基于上述分项得分进行加权综合排名。
定量指标
资本实力
主要考察参评银行理财公司注册资本情况,权重为10%。
盈利能力
主要考察参评银行理财公司2020年净利润水平,权重为15%。
产品运营能力
主要考察银行理财公司2020年发行的理财产品数量、资金募集情况、理财产品的平均夏普比率和平均收益率,权重为25%。
手续费及佣金净收入/年末理财余额
主要考察2020年度集团口径个人理财手续费及佣金净收入与银行理财公司年末存续理财规模的比例,权重为10%。
定性指标
投研能力
机构投研体系中宏观研究、大类资产配置研究、权益市场研究、行业研究以及策略研究等情况,权重为15%。
信息披露水平
综合考察理财产品在发布公告、公布净值方面的及时性,并考察机构理财登记报送质量水平,权重为10%。
合规运作
考察机构员工有无损害投资者利益的重大违法违规行为以及机构理财业务年度投诉量。重点参考监管机构的监管处罚决定,权重为15%。
(见表3)

② 银行理财公司金牛创新奖
该奖项从渠道优势、产品创新水平、普惠程度、科技实力、经营实力五个方面进行考察,基于上述分项得分进行加权综合排名。
定量指标

理财银行金牛奖

理财业务转型进度
2020年末存续净值型理财产品规模/存续非保本理财产品总规模。
公司治理水平
该定量指标将综合考虑上市与否、关联交易规范程度、股东资质、负面舆情等因素对银行公司治理水平进行评定。
个人理财业务手续费及佣金净收入水平
商业银行个人理财业务的手续费和佣金净收入水平,在一定程度上综合反映该银行对于零售客户理财业务需求的服务水平。
② 定性评价
合规运作
银行或银行员工有无损害投资者利益的重大违法违规行为,重点参考监管机构对银行理财业务的监管处罚决定。
创新能力
理财业务创新能力是商业银行的核心竞争力之一。
投研能力
银行和银行理财公司需将宏观研究、大类资产配置研究、权益市场研究、行业研究以及策略研究等引入投研体系中,形成跨品种的资产配置能力。
信息披露水平
综合考察银行理财产品在发布公告、公布净值方面的及时性,考察机构理财登记报送质量水平。
(见表2)

银行理财公司金牛奖

渠道优势
主要考察银行理财公司对于产品销售渠道的搭建水平,评价其获客渠道和培育客户的分层能力,权重为20%。
资本实力
主要考察银行理财子公司注册资本情况,权重为20%。
定性指标
团队实力
主要考察银行理财公司的团队配置完善程度、稳定性、人员素质水平及从业经验,权重为20%。
科技实力
主要评价银行理财公司的IT系统建设和科技投入,以及其在推进线上渠道智能化方面的水平,权重为20%。
(见表4)

③ 银行理财公司金牛潜力奖
该奖项从资本实力、手续费及佣金净收入/年末理财余额、投研能力、品牌定位、产品发展潜力五个方面进行考察,基于上述分项得分进行加权综合排名,评选金牛潜力奖。
定量指标
资本实力
主要考察参评银行理财公司注册资本情况,权重为20%。
产品发展潜力
考察2020年末银行理财公司的母行理财产品存续余额等,权重为20%。
手续费及佣金净收入/年末理财余额
主要考察2020年度集团口径个人理财手续费及佣金净收入与银行理财公司年末存续理财规模的比例,权重为10%。
定性指标
投研能力
机构投研体系中宏观研究、大类资产配置研究、权益市场研究、行业研究以及策略研究等情况,权重为25%。
品牌定位
考察理财公司的理财产品布局及发力方向,是否具有自身特色和明确定位,权重为25%。
(见表5)

表2 理财银行金牛奖评价体系

一级指标	二级指标	评分标准	权重
定量评价	发行规模	截至2020年末的集团口径非保本理财存续规模总量。	80%
	资产规模	银行2020年末资产规模。	
	理财产品运作能力	按照该发行机构所有参选的理财产品平均定量打分结果划档。	
	理财业务转型进度	2020年末存续净值型理财产品规模/存续非保本理财产品总规模。	
定性评价	个人理财业务手续费及佣金净收入	2020年度个人理财业务的手续费及佣金净收入。	20%
	公司治理水平	综合考虑上市与否、关联交易规范程度、股东资质、负面舆情等因素。	
	信息披露	考察银行或银行员工有无损害投资者利益的重大违法违规行为,以及机构理财业务年度投诉量,重点参考监管机构对银行理财业务的监管处罚决定。	
	投研能力	综合考察银行理财产品在发布公告、公布净值方面的及时性,考察机构理财登记报送质量水平。	
创新能力	主要考察理财产品发行机构在理财产品的投资结构、期限设计等方面是否具有创新能力。		

表3 银行理财公司金牛奖评价体系

评价指标	评分标准	权重	
定量指标	资本实力	理财公司注册资本规模。	10%
	盈利能力	理财公司2020年净利润水平。	15%
	产品运营能力	考察2020年发行的理财产品数量、资金募集情况、平均夏普比率和平均收益率。	25%
定性指标	手续费及佣金净收入/年末理财余额	考察2020年度集团口径个人理财手续费及佣金净收入与银行理财公司年末存续理财规模的比例。	10%
	投研能力	考察机构投研体系中宏观研究、大类资产配置研究、权益市场研究、行业研究以及策略研究等。	15%
	信息披露	考察理财产品在发布公告、公布净值方面的及时性,并考察机构理财登记报送质量水平。	10%
合规运作	考察机构员工有无损害投资者利益的重大违法违规行为,以及机构理财业务年度投诉量,重点参考监管机构的监管处罚决定。	15%	

表4 银行理财公司金牛创新奖评价体系

评价指标	评分标准	权重	
定量指标	资本实力	银行理财公司注册资本规模。	20%
	渠道优势	考察银行理财公司对于产品销售渠道的搭建水平,评价其获客渠道和培育客户的分层能力。	20%
	产品创新水平	考察银行理财公司在理财产品的期限设置、服务客群、收费方式、投资结构等方面的创新能力。	20%
定性指标	科技实力	考察银行理财公司的IT系统建设和科技投入,以及在推进线上渠道智能化方面的水平。	20%
	团队实力	考察银行理财公司的团队配置完善程度、稳定性、人员素质水平及从业经验。	20%

表5 银行理财公司金牛潜力奖评价体系

评价指标	评分标准	权重	
定量指标	资本实力	银行理财公司注册资本规模。	20%
	产品发展潜力	考察2020年末银行理财公司的母行理财产品存续余额等。	20%
	手续费及佣金净收入/年末理财余额	考察2020年度集团口径个人理财手续费及佣金净收入与银行理财公司年末存续理财规模的比例。	10%
定性指标	投研能力	考察机构投研体系中宏观研究、大类资产配置研究、权益市场研究、行业研究以及策略研究等。	25%
	品牌定位	理财产品发行能力越强,产品布局、定位越明确,得分越高。	25%