

# 理财资讯平台

## 在基金筛选、诊断与比较中的运用

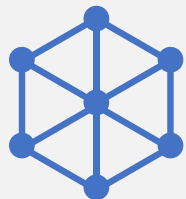
---

主讲人：张菊红



# 基金功能特色

01



数据覆盖全面  
每日更新数据

02



多维度筛选功能  
实现精准定位

03



五大能力测评  
进行基金诊断

04



多角度信息对比  
方便基金比较

# 1. 新增基金功能

1.1 基金排行

---

1.2 基金筛选

---

1.3 基金诊断

---

1.4 基金比较

---

# 1.1 基金排行

基金排行											
开放式基金排行 封闭式基金排行 货币型基金排行 基金定投排行 新发基金											
全部 股票型 债券型 混合型 QDII ETF LOF 创新型											
本行代销: 全部 基金公司: 全部 基金回报: 不限 不限											
对比	序号	基金代码	基金名称	日期	单位净值	近一周回报	近一月回报	近三月回报	近六月回报	近一年回报	近二年回报
<input type="checkbox"/>	1	003371	招商招轩纯债A	2020-10-19	1.5086	29.86%	35.29%	35.4%	34%	37.26%	43%
<input type="checkbox"/>	2	003372	招商招轩纯债C	2020-10-19	1.4188	29.86%	35.25%	35%	33.57%	36.69%	42.13%
<input type="checkbox"/>	3	010645	富国全球健康生活主题混...	2021-01-29	0.1688	15.4%	20.17%	--	--	--	--
<input type="checkbox"/>	4	510410	博时上证自然资源ETF	2021-02-05	0.7488	13.92%	15.47%	30.49%	39.88%	48.57%	51.22%
<input type="checkbox"/>	5	160221	国泰中证有色金属行业指...	2021-02-05	1.1035	13.87%	15.76%	38.2%	51.81%	65.72%	94.89%
<input type="checkbox"/>	6	003304	前海开源沪港深核心资源...	2021-02-05	1.7450	13.86%	16.96%	10.48%	9.21%	44.37%	90.58%
<input type="checkbox"/>	7	003305	前海开源沪港深核心资源...	2021-02-05	1.7360	13.83%	16.94%	10.37%	9.1%	44.15%	90.03%
<input type="checkbox"/>	8	512400	南方中证申万有色金属ETF	2021-02-05	1.0100	13.76%	14.56%	38.12%	51.76%	64.75%	103.47%
<input type="checkbox"/>	9	510170	国联安上证商品ETF	2021-02-05	2.4520	13.53%	16.95%	24.36%	39.3%	66.41%	89.91%
<input type="checkbox"/>	10	161724	招商中证煤炭等权指数分级	2021-02-05	0.9383	13.39%	8.34%	15.53%	26.55%	41.64%	37.82%
<input type="checkbox"/>	11	161032	富国中证煤炭指数分级	2021-02-05	0.9510	13.18%	8.7%	11.45%	22.39%	32.77%	37.26%
<input type="checkbox"/>	12	004432	南方有色金属ETF联接A	2021-02-05	1.0053	12.88%	13.55%	35.69%	48.26%	58.82%	95.39%
<input type="checkbox"/>	13	050024	博时上证自然资源ETF联接	2021-02-05	0.7423	12.86%	14.24%	27.28%	35.93%	45.79%	48.83%
<input type="checkbox"/>	14	004433	南方有色金属ETF联接C	2021-02-05	0.9917	12.85%	13.51%	35.55%	47.95%	58.2%	93.86%
<input type="checkbox"/>	15	000433	安信鑫发优选混合	2021-02-05	1.7720	12.83%	18.85%	27.84%	36.12%	59.16%	90.74%
<input type="checkbox"/>	16	690008	民生加银中证内地资源主...	2021-02-05	0.7680	12.81%	14.56%	33.33%	47.01%	48.61%	52.62%
<input type="checkbox"/>	17	001302	前海开源金银珠宝混合A	2021-02-05	1.1180	12.68%	15.35%	5.84%	1.12%	16.74%	52.98%
<input type="checkbox"/>	18	002207	前海开源金银珠宝混合C	2021-02-05	1.0980	12.66%	15.28%	5.78%	1.06%	16.59%	52.57%
共有 11229 只基金											
1 2 3 4 5 6 7 ... 第1页											

## 功能说明

该工具通过对基金产品的归类，进行一、二级标签切换查询，并可设置条件对结果列表进行再次过滤。

## 1.1 基金排行

用户可以通过切换标签和条件来查看基金的排行

### 一级标签

显示开放式/封闭式/货币式/基金定投排行，以及新发基金。

### 二级标签

显示一级标签下的具体基金类型。

### 过滤条件

包括本行代销、基金公司、基金回报等过滤条件

另外，基金排行页面支持基金搜索、高级筛选、选中后诊断和比较，以及基金数据的导出。

## 1.1 基金排行

### 基金定投

基金定投是定期定额投资基金的简称，是指在固定的时间(如每月8日)以固定的金额(如500元)投资到指定的开放式基金中，类似于银行的零存整取方式。

不考虑基金费用，计算公式如下：

$$R_{\text{定投}} = (R_N + R_{N-1} + R_{N-2} + \dots + R) / N$$

其中：

$N$ ：定投的总期数。

$R_N$ ：每一次定投到目前为止的累计收益率。假设按月定投， $R_{36}$ 就是基金过去3年的收益率， $R_{24}$ 就是基金过去两年的收益率，以此类推。



软件  
操作



## 1.2 基金筛选

### 功能说明

该工具可以根据用户设定的筛选条件，筛选出满足条件的基金。

基金筛选

基金回报：

近一月

前5名

前10名

前20名

前50名

基金风险：

近一年

前5名

前10名

前20名

前50名

基金类型：

股票型

债券型

混合型

货币型

QDII

封闭式

短期理财

ETF

LOF

基金公司：

全部

(可输入：名称/拼音首字母)

基金名称：

代码\拼音首字母

筛选结果

基本信息

净值回报

风险评价

对比	基金代码	基金名称	最新净值	近一周回报	近一月回报	近三月回报	近一年回报
<input type="checkbox"/>	003371	招商招轩纯债A	1.5086	29.86%	35.29%	35.4%	37.26
<input type="checkbox"/>	003372	招商招轩纯债C	1.4188	29.86%	35.25%	35%	36.69
<input type="checkbox"/>	002207	前海开源金银珠宝混合C	1.0980	13.59%	16.23%	5.16%	17.55
<input type="checkbox"/>	001302	前海开源金银珠宝混合A	1.1180	13.5%	16.2%	5.14%	17.6
<input type="checkbox"/>	510410	博时上证自然资源ETF	0.7488	13.06%	14.6%	24.46%	47.45
<input type="checkbox"/>	003305	前海开源沪港深核心资源...	1.7360	12.89%	15.98%	7.4%	42.96
<input type="checkbox"/>	003304	前海开源沪港深核心资源...	1.7450	12.88%	15.95%	7.41%	43.12
<input type="checkbox"/>	000433	安信鑫发优选混合	1.7720	12.31%	18.3%	24.52%	58.43
<input type="checkbox"/>	050024	博时上证自然资源ETF联接	0.7423	12.25%	13.62%	22.95%	45.01
<input type="checkbox"/>	160221	国泰民安中证全指医药生...	1.1025	12.22%	14.08%	22.22%	62.22

1<

<

1

2

3

4

5

6

7

...

基金筛选

基金回报：

近一年

前5名

前10名

前20名

前50名

基金风险：

近三年

前5名

前10名

前20名

前50名

基金类型：

股票型

债券型

混合型

货币型

QDII

封闭式

短期理财

ETF

LOF

基金公司：

华夏基金

(可输入：名称/拼音首字母)

基金名称：

代码\拼音首字母

筛选结果

基本信息

净值回报

风险评价

符合条件的基金有 20 只

导出

对比	基金代码	基金名称	近三个月标准差	近六个月标准差	近一年标准差	近二年标准差
<input type="checkbox"/>	002001	华夏回报混合A	2.23% (低)	2.4% (低)	5.98% (中)	4.8% (中)
<input type="checkbox"/>	005888	华夏新兴消费混合A	3.72% (偏低)	4.93% (中)	9.05% (偏高)	7.5% (偏高)
<input type="checkbox"/>	005889	华夏新兴消费混合C	3.72% (偏低)	4.93% (中)	9.05% (偏高)	7.49% (偏高)
<input type="checkbox"/>	001927	华夏消费升级灵活配置混...	3.82% (偏低)	4.32% (中)	9.17% (偏高)	7.11% (偏高)
<input type="checkbox"/>	001928	华夏消费升级灵活配置混...	3.83% (偏低)	4.32% (中)	9.16% (偏高)	7.11% (偏高)
<input type="checkbox"/>	000011	华夏大盘精选混合	3.89% (偏低)	5.58% (中)	8.98% (偏高)	6.97% (偏高)
<input type="checkbox"/>	007207	华夏常阳三年定开混合	4.72% (中)	5.11% (中)	6.93% (中)	--
<input type="checkbox"/>	007592	华夏价值精选混合	5.84% (中)	5.45% (中)	8.78% (偏高)	--
<input type="checkbox"/>	288001	华夏经典混合	6.14% (中)	6.87% (偏高)	10.13% (高)	8.09% (高)
<input type="checkbox"/>	005450	华夏消费升级灵活配置混...	6.22% (中)	4.6% (中)	9.22% (偏高)	7.22% (偏高)



## 1.2 基金筛选

用户可以通过切换视图来查看基金的各方面信息

### 基本信息视图


显示基金类型、投资风格、基金经理、成立时间等基本信息

### 净值回报视图

显示各期限净值回报情况

### 风险评价视图

显示各期限标准差及夏普比率

另外，每个视图都可以进行单列排序，用户可以点击表头的“”完成排序功能；选中的基金可进行诊断或对比。



软件  
操作

# 1.3 基金诊断

## 功能说明

通过盈利能力、抗风险能力、稳定性能力、稳列前茅能力、经理人能力等几个要素，评价基金在不同时期的绩效及变化趋势。



## 1.3 基金诊断

### 盈利能力

盈利能力使用周收益率移动平均值来诊断，计算近3个月盈利能力就用近3个月移动平均周收益率进行同类排名，其他时间段依此类推。



## 1.3 基金诊断

### 抗风险能力

计算基金下行风险为A，同类基金下行风险平均值为C， $B=A/C$ ，计算近3个月抗风险能力就用近3个月下行风险，其他时间段依此类推。



## 1.3 基金诊断

### 稳定性 能力

计算基金标准差为A，同类基金标准差平均值为C， $B=A/C$ ，  
计算近3个月稳定性能力就用近3个月标准差，其他时间段依此类推。





## 1.3 基金诊断

### 稳列前茅能力

- 按照各类基金前15%的排名作为前茅的确认标准。
- 举例：以股票型基金为例，假设股票型基金总数有100个，衡量周期为近6个月，以月回报率为基准，假设有5个月的回报率排名进入前15%（即前15名），频率=5/6。
- 算出来的频率按数值从大到小进行降序排列。

很强



排名前15%

较强



(15%, 30%]

一般



(30%, 50%]

较弱



(50%, 60%]

很弱



(60%, 100%]

## 1.3 基金诊断

经理人  
能力

计算基金经理人任职期收益，按照任职期收益率从大到小排列。



## 1.3 基金诊断

### 基金 评级

等于5个能力的实际对应分数的加权平均。计算结果四舍五入取整赋星，最多5颗星。

分项指标	权重	说明
盈利能力	50%	5个等级从最好到最差分别对应5、4、3、2、1
抗风险能力	30%	5个等级从最好到最差分别对应5、4、3、2、1
经理人能力	5%	5个等级从最好到最差分别对应5、4、3、2、1
稳定性能力	5%	5个等级从最好到最差分别对应5、4、3、2、1
稳列前茅能力	10%	5个等级从最好到最差分别对应5、4、3、2、1

注：对成立时间超过一年的基金进行星级评定，成立时间不足一年的只报告相关指标数据不参与评级

基金评级



## 风险声明

基金诊断方法为投资者提供筛选基金的工具，**但买卖基金时，此结果并不能作为唯一的标准来使用**。应注意的事项包括但不限于以下两个方面：

- 基金星级很高，**只能**说明该基金在一段时期内取得良好的业绩，**并不代表**该基金未来能继续取得良好的业绩。基金未来的业绩还需考虑其他重大事件等的影响。
- 基金星级很高，**并非**适合所有的投资者，**还取决于**个人的风险承受能力、投资周期等因素的影响。

## 1.3 基金诊断

用户通过搜索或基金列表页的勾选，进入到诊断页面

### 综合评价

显示近一年/近三年的盈利能力和抗风险能力等表现，以及基金评级信息

### 基金能力指标

通过盈利能力、抗风险能力、稳定性能力、稳列前茅能力、经理人能力五个方面诊断基金

### 基金盈利能力及 抗风险能力变化趋势

用饼图和数表的形式，分别展示盈利能力变化趋势和抗风险能力变化趋势

另外，基金诊断页面可查看基金详情、加入自选产品池，以及导出诊断报告。



软件  
操作



## 1.4 基金比较

### 功能说明

该工具可以通过基金基本信息、基金风险、业绩表现、基金经理、基金费率和基金资产配置几个方面来对不同基金进行对比。



## 1.4 基金比较

用户通过搜索或基金列表页的勾选，进入到基金比较页面

### 综合评价

通过对比两只基金的近一年的回报率和标准差，给出综合评价

### 基本信息

通过运作方式、基金类型、投资风格、基金份额、单位净值、累计净值等信息进行基金对比

### 业绩表现

在周期范围内对基金业绩走势和大盘指数进行对比，并展示两只基金周期范围内的回报率和排名

### 风险

对比基金的下行风险，和一年/两年/三年的标准差

## 1.4 基金比较

用户通过搜索或基金列表页的勾选，进入到基金比较页面

---

### 基金费率

对比两只基金的管理费和托管费

### 基金经理

对比两只基金的基金经理的任职期收益、本基金和任职期同类基金平均收益

### 资产配置

对比两只基金的资产配置比例情况

另外，支持最多3只基金产品对比、基金筛选、对比项设置（即隐藏或勾选对比项），以及导出基金比较报告。



软件  
操作

