

中原银行理财业务半年度报告

(2023 年上半年)

一、整体情况

产品统计范围为报告期内发行、到期、存续的净值型理财产品；报告期为 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 06 月 30 日，报告期末，理财产品存续规模 658.14 亿元。

二、当期理财产品发行情况

产品类型		报告期内发行数量（只）	报告期内募集金额（万元）
按募集方式	公募理财产品	67	4140505.95
	私募理财产品	10	72267.47
	合计	77	4212773.42
按投资性质	固定收益类	77	4199910.32
	权益类	0	0
	商品及金融衍生品	0	0
	混合类	0	12863.10
	合计	77	4212773.42

三、当期理财产品到期情况

产品类型		报告期内到期数量（只）	报告期内兑付金额（万元）
按募集方式	公募理财产品	68	7063021.50

	私募理财产品	1	8775.69
	合计	69	7071797.19
按投资性质	固定收益类	69	6911492.12
	权益类	0	0.00
	商品及金融衍生品	0	0.00
	混合类	0	160305.07
	合计	69	7071797.19

四、期末存续理财产品情况

产品类型		报告期末 存续数量 (只)	报告期末存 续金额 (万元)	报告期末 存续金额 占比	报告期初 存续金额 占比	报告期 内占比 变化
按募集方式	公募理财产品	133	6480070.52	98.46%	99.61%	-1.15%
	私募理财产品	14	101290.60	1.54%	0.39%	1.15%
	合计	147	6581361.12	100.00%	100.00%	0.00%
按投资性质	固定收益类	141	6522004.48	99.10%	97.80%	1.30%
	权益类	/	/	/	/	/
	商品及金融衍 生品	/	/	/	/	/
	混合类	6	59356.64	0.90%	2.20%	-1.30%
	合计	147	6581361.12	100.00%	100.00%	0.00%

五、报告期末存续的理财产品直接和间接投资的资产种类、
规模和占比情况

资产类别	穿透前		穿透后	
	持有金额 (万元)	占全部产品 总资产的比 例 (%)	持有金额 (万元)	占全部产品 总资产的比 例 (%)
现金及银行存款	207305.48	2.97%	668143.68	9.57%
同业存单	2123810.28	30.43%	2320692.77	33.23%
拆放同业及债券买入返售	138686.55	1.99%	412740.43	5.91%
债券	1992161.19	28.54%	2894668.04	41.45%
非标准化债权类资产	640195.03	9.17%	650320.91	9.31%
权益类投资	/	/	/	/
金融衍生品	/	/	/	/
代客境外理财投资 QDII	/	/	/	/
商品类资产	/	/	/	/
另类资产	/	/	/	/
公募基金	37671.00	0.54%	37671.00	0.54%
资产管理产品	1840098.68	26.36%	/	/
合计	6979928.21	100.00%	6984236.83	100.00%

注：1、产品和投资资产的分类遵循中国银保监会 G06 分类标准；

2、所有资产余额均包含应计利息；

- 2、占比结果保留两位小数，可能存在尾差；
- 3、由于私募基金及资管产品类资产可能存在杠杆运作或费用计提情况，故穿透后资产总额可能大于穿透前资产总额。