

中原银行理财业务半年度报告

(2026 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 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日，报告期末，理财产品存续规模 579.07 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	88	4120051.25
	私募理财产品	0	0
	合计	88	4120051.25
按投资性质	固定收益类	87	4097447.37
	权益类	0	0
	商品及金融衍生品	0	0
	混合类	1	22603.88
	合计	88	4120051.25

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	73	4394842.65

	私募理财产品	1	3083.48
	合计	74	4397926.13
按投资性质	固定收益类	74	4397758.84
	权益类	0	0.00
	商品及金融衍生品	0	0.00
	混合类	0	167.29
	合计	74	4397926.13

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	236	5,790,713.65	100.00%	99.95%	0.05%
	私募理财产品	0	0.00	0.00%	0.05%	-0.05%
	合计	236	5,790,713.65	100.00%	100.00%	0.00%
按投资性质	固定收益类	227	5,738,646.70	99.10%	99.51%	-0.41%
	权益类	/	/	/	/	/
	商品及金融衍生品	/	/	/	/	/
	混合类	9	52,066.95	0.90%	0.49%	0.41%
	合计	236	5,790,713.65	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	145429.33	2.46%	440181.97	7.44%
同业存单	1199773.40	20.29%	1677110.77	28.34%
拆放同业及债券买入返售	175055.21	2.96%	332222.00	5.61%
债券	965492.30	16.33%	1916939.18	32.40%
非标准化债权类资产	634803.55	10.74%	634803.55	10.73%
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	337420.59	5.71%	915960.51	15.48%
资产管理产品	2455192.64	41.52%	/	/
合计	5913167.02	100.00%	5917217.98	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。