

中原银行理财业务年度报告

(2024 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日，报告期末，理财产品存续规模 667.07 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	119	10966667.98
	私募理财产品	5	1381.00
	合计	124	10968048.98
按投资性质	固定收益类	123	10966049.33
	权益类	0	0
	商品及金融衍生品	0	0
	混合类	1	1999.65
	合计	124	10968048.98

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	90	11421247.48

	私募理财产品	21	118627.31
	合计	111	11539874.79
按投资性质	固定收益类	107	11504219.12
	权益类	0	0.00
	商品及金融衍生品	0	0.00
	混合类	4	35655.67
	合计	111	11539874.79

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	164	6,650,962.02	99.70%	98.11%	1.59%
	私募理财产品	4	19,719.65	0.30%	1.89%	-1.59%
	合计	168	6,670,681.66	100.00%	100.00%	0.00%
按投资性质	固定收益类	162	6,657,485.88	99.80%	99.35%	0.45%
	权益类	0	0.00	/	/	/
	商品及金融衍生品	0	0.00	/	/	/
	混合类	6	13,195.78	0.20%	0.65%	-0.45%
	合计	168	6,670,681.66	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	328699.75	4.87%	775891.01	11.20%
同业存单	1585189.26	23.47%	2437239.20	35.18%
拆放同业及债券买入返售	375572.85	5.56%	425378.80	6.14%
债券	918376.83	13.60%	2499330.78	36.08%
非标准化债权类资产	749644.36	11.10%	749644.36	10.82%
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	35112.98	0.52%	39926.69	0.58%
资产管理产品	2760357.53	40.88%	/	/
合计	6752953.56	100.00%	6927410.84	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。
- 4、本报告中数据加总后与合计数存在尾差，系数据计算时四舍五入造成。