

北银理财有限责任公司

理财业务半年度报告

(2023 年 下半年度)

1. 当期理财产品发行情况

| 产品类型  |           | 数量（只） | 金额（万元）        |
|-------|-----------|-------|---------------|
| 按募集方式 | 公募理财产品    | 175   | 18,275,396.92 |
|       | 私募理财产品    | 7     | 116,996.89    |
|       | 合计        | 182   | 18,392,393.81 |
| 按投资性质 | 固定收益类     | 169   | 18,328,716.00 |
|       | 权益类       | 1     | 27,666.00     |
|       | 商品及金融衍生品类 | -     | -             |
|       | 混合类       | 12    | 36,011.81     |
|       | 合计        | 182   | 18,392,393.81 |

备注: 数据范围为报告期内新发行的理财产品认购以及产品在报告期内的申购数据。

2. 当期理财产品到期情况

| 产品类型  |           | 数量（只） | 金额（万元）        |
|-------|-----------|-------|---------------|
| 按募集方式 | 公募理财产品    | 121   | 18,083,866.16 |
|       | 私募理财产品    | 1     | 15,479.16     |
|       | 合计        | 122   | 18,099,345.32 |
| 按投资性质 | 固定收益类     | 110   | 17,844,436.79 |
|       | 权益类       | -     | -             |
|       | 商品及金融衍生品类 | -     | -             |
|       | 混合类       | 12    | 254,908.53    |
|       | 合计        | 122   | 18,099,345.32 |

备注: 数据范围为报告期内到期的理财产品以及产品在报告期内的赎回数据，包含实际兑付客户的本金及实现收益。

3. 期末存续理财产品情况

| 产品类型  |        | 数量（只） | 金额（万元）        | 金额占比    | 上期末金额占比 | 金额占比变动 |
|-------|--------|-------|---------------|---------|---------|--------|
| 按募集方式 | 公募理财产品 | 291   | 26,627,246.59 | 99.40%  | 99.77%  | -0.37% |
|       | 私募理财产品 | 12    | 161,972.02    | 0.60%   | 0.23%   | 0.37%  |
|       | 合计     | 303   | 26,789,218.61 | 100.00% | 100.00% | 0.00%  |
| 按投资性质 | 固定收益类  | 279   | 26,419,155.51 | 98.62%  | 97.86%  | 0.76%  |
|       | 权益类    | 3     | 45,673.98     | 0.17%   | 0.07%   | 0.10%  |

|  |           |     |               |         |         |        |
|--|-----------|-----|---------------|---------|---------|--------|
|  | 商品及金融衍生品类 | -   | -             | 0.00%   | 0.00%   | 0.00%  |
|  | 混合类       | 21  | 324,389.13    | 1.21%   | 2.07%   | -0.86% |
|  | 合计        | 303 | 26,789,218.62 | 100.00% | 100.00% | 0.00%  |

备注:数据范围为报告期末存续的理财产品情况。

4. 期末存续投资资产情况

|               | 直接投资          |                   | 间接投资         |                   |
|---------------|---------------|-------------------|--------------|-------------------|
| 资产类别          | 金额（万元）        | 占直接投资和间接投资资产总额的比例 | 金额（万元）       | 占直接投资和间接投资资产总额的比例 |
| 1.1 现金及银行存款   | 2,291,266.71  | 7.86%             | 4,919,306.36 | 16.87%            |
| 1.2 同业存单      | 2,300,578.87  | 7.89%             | 550,342.39   | 1.89%             |
| 1.3 拆放同业及买入返售 | 678,963.83    | 2.33%             | 1,061,353.00 | 3.64%             |
| 1.4 债券        | 3,747,800.13  | 12.85%            | 9,171,605.82 | 31.46%            |
| 1.5 非标准化债权类资产 | 2,175,698.88  | 7.46%             | 280,774.82   | 0.96%             |
| 1.6 权益类投资     | -             | 0.00%             | 786680.45    | 2.70%             |
| 1.7 金融衍生品     | -             | 0.00%             | -            | 0.00%             |
| 1.8 QDII      | -             | 0.00%             | -            | 0.00%             |
| 1.9 公募基金      | 1,089,546.46  | 3.74%             | 100,749.03   | 0.35%             |
| 合计            | 12,283,854.88 | 42.13%            | 16870811.88  | 57.87%            |

备注:数据范围为报告期末存续的理财产品投资资产情况。

报告期为 2023 年 07 月 01 日至 2023 年 12 月 31 日，美元折算汇率均为报告期末最后一个交易日美元兑人民币的基准汇率。如有相关问题，可通过代销机构官方网站或致电代销机构统一客户服务热线及其他指定渠道进行查询。

本报告版权为北银理财所有，未经书面许可任何机构和个人不得以任何形式翻版、复制、刊登、发表和引用。

北银理财有限责任公司  
2024 年 05 月 13 日