

# 建信理财有限责任公司 2024 年上半年 理财业务报告

## 一、报告期

报告期为 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日。

## 二、报告期内理财产品发行情况

| 产品类别  |           | 本期<br>(2024-1-1 至 2024-6-30) |         |                         |         | 上期<br>(2023-7-1 至 2023-12-31) |         |            |         |
|-------|-----------|------------------------------|---------|-------------------------|---------|-------------------------------|---------|------------|---------|
|       |           | 数量<br>(只)                    | 占比      | 金额<br>(亿元) <sup>1</sup> | 占比      | 数量<br>(只)                     | 占比      | 金额<br>(亿元) | 占比      |
| 按募集方式 | 公募        | 199                          | 58.88%  | 17,779.89               | 97.77%  | 163                           | 45.92%  | 13,479.45  | 96.36%  |
|       | 私募        | 139                          | 41.12%  | 404.89                  | 2.23%   | 192                           | 54.08%  | 509.02     | 3.64%   |
|       | 合计        | 338                          | 100.00% | 18,184.78               | 100.00% | 355                           | 100.00% | 13,988.47  | 100.00% |
| 按投资性质 | 固定收益类     | 338                          | 100%    | 18,182.75               | 99.99%  | 355                           | 100%    | 13,983.43  | 99.96%  |
|       | 权益类       | 0                            | 0       | 0                       | 0       | 0                             | 0       | 0          | 0       |
|       | 混合类       | 0                            | 0       | 2.03                    | 0.01%   | 0                             | 0       | 5.04       | 0.04%   |
|       | 商品及金融衍生品类 | 0                            | 0       | 0                       | 0       | 0                             | 0       | 0          | 0       |
|       | 合计        | 338                          | 100.00% | 18,184.78               | 100.00% | 355                           | 100.00% | 13,988.47  | 100.00% |

## 三、报告期内理财产品到期情况

| 产品类别 | 本期<br>(2024-1-1 至 2024-6-30) | 上期<br>(2023-7-1 至 2023-12-31) |
|------|------------------------------|-------------------------------|
|------|------------------------------|-------------------------------|

<sup>1</sup> 注：报告期初至期末各类理财产品首次发行的募集总额与开放式理财产品开放期间的认购总额。

|       |           | 数量<br>(只) | 占比      | 金额<br>(亿元) <sup>2</sup> | 占比      | 数量<br>(只) | 占比      | 金额<br>(亿元) | 占比      |
|-------|-----------|-----------|---------|-------------------------|---------|-----------|---------|------------|---------|
| 按募集方式 | 公募        | 239       | 58.15%  | 17,677.89               | 96.43%  | 289       | 69.98%  | 13,230.33  | 96.30%  |
|       | 私募        | 172       | 41.85%  | 654.08                  | 3.57%   | 124       | 30.02%  | 508.07     | 3.70%   |
|       | 合计        | 411       | 100.00% | 18,331.98               | 100.00% | 413       | 100.00% | 13,738.41  | 100.00% |
| 按投资性质 | 固定收益类     | 364       | 88.56%  | 18,208.95               | 99.33%  | 364       | 88.14%  | 13,573.69  | 98.80%  |
|       | 权益类       | 0         | 0       | 0.00                    | 0.00%   | 1         | 0.24%   | 1.21       | 0.01%   |
|       | 混合类       | 47        | 11.44%  | 123.02                  | 0.67%   | 48        | 11.62%  | 163.51     | 1.19%   |
|       | 商品及金融衍生品类 | 0         | 0       | 0.00                    | 0.00%   | 0         | 0.00%   | 0          | 0.00%   |
|       | 合计        | 411       | 100.00% | 18,331.98               | 100.00% | 413       | 100.00% | 13,738.41  | 100.00% |

#### 四、报告期末理财产品存续情况

| 产品类别  |    | 本期末<br>(2024-6-30) |         |            |         | 上期末<br>(2023-12-31) |         |            |         |
|-------|----|--------------------|---------|------------|---------|---------------------|---------|------------|---------|
|       |    | 数量<br>(只)          | 占比      | 金额<br>(亿元) | 占比      | 数量<br>(只)           | 占比      | 金额<br>(亿元) | 占比      |
| 按募集方式 | 公募 | 669                | 65.14%  | 14,050.50  | 93.68%  | 709                 | 64.45%  | 13,818.37  | 92.18%  |
|       | 私募 | 358                | 34.86%  | 947.98     | 6.32%   | 391                 | 35.55%  | 1,172.84   | 7.82%   |
|       | 合计 | 1027               | 100.00% | 14,998.48  | 100.00% | 1100                | 100.00% | 14,991.21  | 100.00% |

<sup>2</sup> 注：报告期初至期末各类理财产品赎回及到期金额。

|       |           |      |         |           |         |      |         |           |         |
|-------|-----------|------|---------|-----------|---------|------|---------|-----------|---------|
| 按投资性质 | 固定收益类     | 920  | 89.58%  | 14,776.79 | 98.52%  | 946  | 86.00%  | 14,649.64 | 97.72%  |
|       | 权益类       | 0    | 0       | 0         | 0       | 0    | 0.00%   | 0         | 0.00%   |
|       | 混合类       | 107  | 10.42%  | 221.69    | 1.48%   | 154  | 14.00%  | 341.57    | 2.28%   |
|       | 商品及金融衍生品类 | 0    | 0       | 0         | 0       | 0    | 0.00%   | 0.00      | 0.00%   |
|       | 合计        | 1027 | 100.00% | 14,998.48 | 100.00% | 1100 | 100.00% | 14,991.21 | 100.00% |

## 五、报告期末理财产品投资情况

单位：亿元

| 资产类别          | 穿透前金额     | 占比      | 穿透后金额     | 占比      |
|---------------|-----------|---------|-----------|---------|
| 现金及银行存款       | 1,570.26  | 10.46%  | 4,855.06  | 31.22%  |
| 同业存单          |           |         | 3,461.97  | 22.26%  |
| 拆放同业及买入返售     | 243.33    | 1.62%   | 1,625.96  | 10.46%  |
| 债券            | 62.08     | 0.41%   | 4,856.02  | 31.22%  |
| 非标准化债权类资产     | 14.21     | 0.09%   | 64.21     | 0.41%   |
| 权益类投资         | 4.50      | 0.03%   | 66.67     | 0.43%   |
| 金融衍生品         |           |         | 0.02      | 0.00%   |
| 代客境外理财投资 QDII | 35.29     | 0.24%   | 41.60     | 0.27%   |
| 公募基金          | 196.89    | 1.31%   | 580.38    | 3.73%   |
| 资产管理产品        | 12,878.47 | 85.83%  |           |         |
| 合计            | 15,005.03 | 100.00% | 15,551.87 | 100.00% |

备注：

1、产品统计范围为报告期内发行、到期及报告期末存续的非保本理财产品。资产统计范围为报告期末存续的非保本理财产品的资产。

2、产品和资产的分类遵循国家金融监督管理总局 G06 非保本理财业务月度统计表中分类标准。

3、外币按照国家外汇管理局公布的报告期末最后一个交易日的基准汇价折算为人民币。

建信理财有限责任公司

2024 年 8 月 14 日