

广州农村商业银行理财业务 2023 年下半年度报告

报告期：2023 年 07 月 01 日-2023 年 12 月 31 日

§ 1 报告期内理财产品发行情况

产品类别		本期 2023 年 07 月 01 日-2023 年 12 月 31 日			
		数量	占比	金额（万元）	占比
按募集方式	公募	7	100.00%	4025186.08	99.90%
	私募	0	0.00%	4000.00	0.10%
合计		7	100.00%	4029186.08	100.00%
按投资性质	固定收益类	7	100.00%	3873813.08	96.14%
	权益类	0	0.00%	0.00	0.00%
	商品及金融衍生品类	0	0.00%	0.00	0.00%
	混合类	0	0.00%	155373.00	3.86%
合计		7	100.00%	4029186.08	100.00%

备注：1、“数量”的统计范围为报告期内各类理财产品发行只数；
2、报告期内新发产品金额包括报告期内新发行产品的实际募集金额与存续开放式产品申购金额。

§ 2 报告期内理财产品到期情况

产品类别		本期 2023 年 07 月 01 日-2023 年 12 月 31 日			
		数量	占比	金额（万元）	占比
按募集方式	公募	21	87.50%	4220900.69	99.41%
	私募	3	12.50%	24840.00	0.59%
合计		24	100.00%	4245740.69	100.00%
按投资性质	固定收益类	12	50.00%	4104905.24	96.68%
	权益类	0	0.00%	0.00	0.00%
	商品及金融衍生品类	0	0.00%	0.00	0.00%

	混合类	12	50.00%	140835.46	3.32%
合计		24	100.00%	4245740.69	100.00%

备注：1、“数量”的统计范围为报告期内各类理财产品到期只数；
2、报告期内到期产品金额包括报告期内各类理财产品兑付金额。

§ 3 报告期末存续产品情况

§ 3.1 报告期末存续产品情况

产品类别		本期 2023年12月31日			
		数量	占比	金额（万元）	占比
按募集方式	公募	131	94.93%	4998748.05	99.77%
	私募	7	5.07%	11376.70	0.23%
合计		138	100.00%	5010124.75	100.00%
按投资性质	固定收益类	129	93.48%	4607852.29	91.97%
	权益类	0	0.00%	0.00	0.00%
	商品及金融衍生品类	0	0.00%	0.00	0.00%
	混合类	9	6.52%	402272.46	8.03%
合计		138	100.00%	5010124.75	100.00%

§ 3.2 报告期末存续产品直接和间接投资情况

资产类别	穿透前		穿透后	
	持有金额（万元）	占比	持有金额（万元）	占比
固定收益类	2958827.50	56.83%	4648172.01	86.07%
权益类	0.00	0.00%	207323.40	3.84%
商品及金融衍生品类	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资产管理产品	2247636.93	43.17%	0.00	0.00%
其他类	0.00	0.00%	544795.44	10.09%

合计	5206464.43	100.00%	5400290.85	100.00%
----	------------	---------	------------	---------

备注：上述资产类别中，固定收益类资产包括现金及银行存款、同业存单、拆放同业及买入返售、债券、非标准化债权类资产；权益类资产包括股票与股权等；商品及金融衍生品类资产包括金融衍生品、商品类资产与另类资产；资产管理产品类包括私募基金、资产管理产品、委外投资——协议委外；其他类资产包括公募基金、代客境外理财投资 QDII。

§ 3.3 报告期末存续产品杠杆水平情况

报告期末存续产品杠杆水平符合《商业银行理财业务监督管理办法》及《关于规范现金管理类理财产品管理有关事项的通知》对杠杆比例的要求，具体杠杆率详见附件《广州农村商业银行存续理财产品杠杆水平情况 20231231》。

广州农村商业银行股份有限公司
2024年2月20日