

北京农村商业银行股份有限公司理财业务 2024年上半年度报告

报告期：2024年1月1日至2024年6月30日

北京农村商业银行股份有限公司保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用资产，但不保证产品一定盈利。产品过往业绩并不代表其未来表现。理财非存款，投资须谨慎。

公司名称：北京农村商业银行股份有限公司

理财业务官网：<https://www.bjrcb.com/>

报告送出日期：2024年7月12日

第一章 主要业务数据

1.1 报告期内发行产品

产品类别		本期 2024年1月1日-2024年6月30日				上期 2023年7月1日-2023年12月31日			
		数量 (只)	占比	金额 (万元)	占比	数量 (只)	占比	金额 (万元)	占比
按募集方式	公募产品	128	94.81%	3521074.30	98.54%	157	98.13%	3182762.92	98.82%
	私募产品	7	5.19%	52200.00	1.46%	3	1.87%	38000	1.18%
按投资性质	固定收益类	135	100.00%	3573274.30	100.00%	160	100.00%	3220762.92	100.00%
	权益类	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	商品及金融衍生品类	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	混合类	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%

注：报告期内新发产品金额为报告期内新发行产品的实际募集金额与存续产品申购金额。

1.2 报告期内到期产品

产品类别		本期 2024年1月1日-2024年6月30日				上期 2023年7月1日-2023年12月31日			
		数量 (只)	占比	金额 (万元)	占比	数量 (只)	占比	金额 (万元)	占比
按募集方式	公募产品	103	96.26%	2972819.752	98.60%	96	89.72%	2565174.39	95.74%
	私募产品	4	3.74%	42229.418	1.40%	11	10.28%	114054.62	4.26%
按投资性质	固定收益类	107	100%	3015049.17	100%	107	100%	2679229.01	100%
	权益类	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	商品及金融衍生品类	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	混合类	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%

注：报告期内到期产品金额为报告期内到期产品的兑付金额与存续产品赎回金额。

1.3 报告期末存续产品

产品类别		本期 2024年6月30日				上期 2023年12月31日			
		数量 (只)	占比	金额 (万元)	占比	数量 (只)	占比	金额 (万元)	占比
按募集 方式	公募 产品	279	95.88 %	4843179.88 3	97.64 %	254	96.58 %	4339358.52	97.55 %
	私募 产品	12	4.12%	117200	2.36%	9	3.42%	109127.69	2.45%
按投资 性质	固定收益类	291	100.0 0%	4960379.88 3	100.0 0%	263	100.0 0%	4448486.21	100.0 0%
	权益类	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	商品及金融 衍生品类	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
	混合类	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%

第二章 期末全部产品资产持仓情况

资产类别	持有金额 (穿透前)(万元)	占全部产品总资产 的比例(%)	持有金额 (穿透后)(万元)	占全部产品总资产 的比例(%)
现金及银行存款	47522.28	0.90%	50288.41215	0.95%
债券买入返售	96419.64	1.83%	101533.27	1.93%
同业借款	706542.07	13.41%	706542.07	13.41%
债券、非标准化债权类 资产、同业存单	4396164.37	83.42%	4408360.643	83.66%
权益类	1220.45	0.02%	1220.45	0.02%
商品及金融衍生品类	0	0.00%	0	0.00%
代客境外理财投资 QDII	0	0.00%	0	0.00%
资管产品(不含非标)	20076.03	0.38%	0	0.00%
资管产品(含非标)	0	0.00%	0	0.00%
私募基金	0	0.00%	0	0.00%
其他	1683.00	0.03%	1683.00	0.03%

合计	5269627.84	100.00%	5269627.84	100.00%
----	------------	---------	------------	---------

注：自 2024 年起，债券应收本金/利息（在途）单独分类为“其他”资产类别。

第三章 影响投资者决策的其他重要信息

无