

北京农村商业银行股份有限公司理财业务 2023年下半年度报告

报告期：2023年7月1日至2023年12月31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2月5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				上期			
		2023 年 7 月 1 日-2023 年 12 月 31 日				2023 年 1 月 1 日-2022 年 6 月 30 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	157	98.13 %	3182762.92	98.82 %	130	94.89 %	3180215.70	97.91 %
	私募 产品	3	1.87%	38000	1.18%	7	5.11%	68000.00	2.09%
按投资 性质	固定收益类	160	100.0 0%	3220762.92	100.0 0%	137	100%	3248215.70	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				上期			
		2023 年 7 月 1 日-2023 年 12 月 31 日				2023 年 1 月 1 日-2022 年 6 月 30 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	96	89.72 %	2565174.39	95.74 %	85	63.43 %	2830109.99	96.28 %
	私募 产品	11	10.28 %	114054.62	4.26%	12	8.96%	109230.45	3.72%
按投资 性质	固定收益类	107	100%	2679229.01	100%	97	100%	2939340.44	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 2023 年 12 月 31 日				上期 2023 年 6 月 30 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	254	96.58 %	4339358.52	97.55 %	193	91.90 %	3646634.11	95.22 %
	私募 产品	9	3.42%	109127.69	2.45%	17	8.10%	182874.04	4.78%
按投资 性质	固定收益类	263	100.0 0%	4448486.21	100.0 0%	210	100%	3829508.15	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%

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	26201.31	0.58%	26201.31	0.58%
债券买入返售	29117.83	0.64%	29117.83	0.64%
同业借款	546792.82	12.02%	546792.82	12.02%
债券、非标准化债权类 资产、同业存单	3945728.06	86.76%	3945728.06	86.76%
权益类	0	0.00%	0	0.00%
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(公募基金)	0	0.00%	0	0.00%
资管产品(除公募基金)	0	0.00%	0	0.00%
私募基金	0	0.00%	0	0.00%

其他	0	0.00%	0	0.00%
合计	4547840.03	100%	4547840.03	100%

第三章 影响投资者决策的其他重要信息

无