理财业务下半年报告

报告期：2023年7月1日至2023年12月31日

**1.当期理财产品发行情况**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **产品类型** | **数量** | **金额（万元）** |
| **按募集方式：** | 73.00 | 846,616.90 |
| 公募 | 73.00 | 846,616.90 |
| 私募 | 0 | 0 |
| **按投资性质：** | 73.00 | 846,616.90 |
| 固定收益类 | 73.00 | 846,616.90 |
| 权益类 | 0 | 0 |
| 商品及金融衍生品类 | 0 | 0 |
| 混合类 | 0 | 0 |

**2.当期理财产品到期情况**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **产品类型** | **数量** | **金额（万元）** |
| **按募集方式：** | 107.00 | 970,935.00 |
| 公募 | 107.00 | 970,935.00 |
| 私募 | 0 | 0 |
| **按投资性质：** | 107.00 | 970,935.00 |
| 固定收益类 | 107.00 | 970,935.00 |
| 权益类 | 0 | 0 |
| 商品及金融衍生品类 | 0 | 0 |
| 混合类 | 0 | 0 |

**3.期末存续理财产品情况**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **产品类型** | **数量** | **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：** | 84.00 | 880286.20 | 100% | 100% | - |
| 公募 | 84.00 | 880286.20 | 100% | 100% | - |
| 私募 | 0 | 0 | 0% | 0% | - |
| **按投资性质：** | 84.00 | 880286.20 | 100% | 100% | - |
| 固定收益类 | 84.00 | 880286.20 | 100% | 100% | - |
| 权益类 | 0 | 0 | 0% | 0% | - |
| 商品及金融衍生品类 | 0 | 0 | 0% | 0% | - |
| 混合类 | 0 | 0 | 0% | 0% | - |

**4.理财产品投资资产情况（穿透后）**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **资产类别** | **金额（万元）** | **占比** |
| 现金及银行存款 | 82459.58 | 9.06% |
| 拆放同业及买入返售 | 11628.72 | 1.28% |
| 债券 | 812293.4 | 89.28% |
| 非标准化债权类资产 | 3463.45 | 0.38% |
| 公募基金 | 0 | 0.00% |
| **合计** | **909845.15** | **100%** |

**5.理财产品关联交易情况（穿透后）**

底层资产中属于湖州银行主要关联方的资产如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **资产名称** | **资产类型** | **市值（万元）** | **底层资产对应主体** |
| - | - | - | - |

**6.非标资产情况**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **资产名称** | **资产类型** | **资产起息日** | **资产到期日** | **初始本金(元)** | **利率(%)** | **融资人** | **理财产品代码** | **理财产品名称** | **风险状况** |
| 吴兴城投2023年第五期理财直融工具 | 理财直接融资工具 | 2023-2-23 | 2024-2-23 | 34,000,000.00 | 5.2 | 湖州吴兴城市投资发展集团有限公司 | D1Y-23004 | 百合花定期理财1年型23004期 | 正常 |