**齐鲁银行理财业务**

**2025年上半年度报告**

报告期：2025年1月1日至2025年6月30日

**产品管理人：齐鲁银行股份有限公司**

第一章 理财产品新发、到期、存续情况

1.1 报告期内新发产品

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 产品类型 | 本期2025年1月1日至2025年6月30日 | 上期2024年7月1日至2024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 | 60 | 88.24% | 5322015.39  | 99.34% | 60 | 92.31% | 4821828.42  | 99.60% |
| 私募产品 | 8 | 11.76% | 35600.00  | 0.66% | 5 | 7.69% | 19600.00  | 0.40% |
| 按投资性质 | 固定收益类 | 68 | 100.00% | 5357615.39  | 100.00% | 65 | 100.00% | 4841428.42  | 100.00% |
| 权益类 | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 商品及金融衍生品类 | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 混合类 | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 | 0% |

1.2 报告期内到期产品

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 产品类型 | 本期2025年1月1日至2025年6月30日 | 上期2024年7月1日至2024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 | 75 | 92.59% | 5411407.17  | 99.59% | 63 | 87.50% | 5161918.04  | 98.87% |
| 私募产品 | 6 | 7.41% | 22517.50  | 0.41% | 9 | 12.50% | 59219.83  | 1.13% |
| 按投资性质 | 固定收益类 | 81 | 100.00% | 5433924.67  | 100.00% | 72 | 100.00% | 5221137.87  | 100.00% |
| 权益类 | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 商品及金融衍生品类 | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 混合类 | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 | 0% |

1.3 报告期末存续产品

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 产品类型 | 本期2024年7月1日至2024年12月31日 | 上期2024年7月1日至2024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 | 101 | 89.38% | 5499096.07  | 99.03% | 115 | 92.00% | 5519620.65  | 99.28% |
| 私募产品 | 12 | 10.62% | 54081.43  | 0.97% | 10 | 8.00% | 40267.28  | 0.72% |
| 按投资性质 | 固定收益类 | 113 | 100.00% | 5553177.50  | 100.00% | 125 | 100.00% | 5559887.93  | 100.00% |
| 权益类 | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 商品及金融衍生品类 | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 混合类 | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 | 0% |

第二章 理财产品投资资产情况

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 资产类别 | 穿透前金额（万元） | 占全部产品总资产的比例 | 穿透后金额（万元） | 占全部产品总资产的比例 |
| 现金及银行存款 | 41250.22  | 0.71% | 44581.35  | 0.75% |
| 同业存单 | 204589.82  | 3.53% | 204589.82  | 3.46% |
| 拆放同业及债券买入返售 | 49359.84  | 0.85% | 51358.21  | 0.87% |
| 债券 | 4903918.19  | 84.69% | 5500265.97  | 93.08% |
| 非标准化债权类资产 | 85825.51  | 1.48% | 85825.51  | 1.45% |
| 权益类资产 | 20400.74  | 0.35% | 20400.74  | 0.35% |
| 金融衍生品 | 0.00  | 0.00% | 0.00  | 0.00% |
| 代客境外理财投资QDII | 0.00  | 0.00% | 0.00  | 0.00% |
| 商品类资产 | 0.00  | 0.00% | 0.00  | 0.00% |
| 另类资产 | 0.00  | 0.00% | 0.00  | 0.00% |
| 公募基金 | 2473.11  | 0.04% | 2473.11  | 0.04% |
| 私募基金 | 0.00  | 0.00% | 0.00  | 0.00% |
| 资产管理产品 | 482339.39  | 8.33% | 0.00  | 0.00% |
| 委外投资--协议方式 | 0.00  | 0.00% | 0.00  | 0.00% |
| 合计 | 5790156.82  | 100.00% | 5909494.71  | 100.00% |