

理财产品信息情况

报告期内，面对经济下滑、宏观经济持续去杠杆，监管趋严、竞争加剧的外部环境，我公司理财业务在董事会、高级管理层的正确领导下，根据监管新规的要求，深化改革转型，优化业务结构，强化风控合规。在信用风险和市场风险加剧，以及收益空间不断压缩的情况下，本公司全面启动净值化产品转型，完成符合新规的产品体系设计；紧密围绕国家重大战略，大力推进服务国计民生的产品服务，通过多种工具支持实体经济发展；在有效控制风险前提下，资产管理业务稳健发展。具体报告内容（不包含保本产品）如下：

产品端：

产品分类	2018年6至12月 发行信息		2018年6至12月 到期信息		2018. 12. 31日 存续数据		理财产品占比 情况
	只数	金额	只数	金额	只数	金额	
封闭式净值型	15	257,660.00	1	4,458.00	14	253,202.00	0.30%
开放式净值型	41	64,473,141.11	2	46,684,173.89	83	20,401,948.89	23.98%
封闭式非净值型	610	38,565,853.62	614	51,600,800.02	560	39,745,943.05	46.72%
开放式非净值型	11	79,183,946.12	17	81,113,129.17	182	24,669,287.68	29.00%
合计	677	182,480,600.85	634	179,402,561.08	839	85,070,381.62	100.00%
产品分类	2019年1至6月 发行信息		2019年1至6月 到期信息		2019.6.30日 存续数据		理财产品占比 情况
	只数	金额	只数	金额	只数	金额	
封闭式净值型	4	115,682.00	4	32,560.00	14	336,664.87	0.39%
开放式净值型	23	94,163,712.69	3	87,065,953.13	103	27,794,039.77	32.24%
封闭式非净值型	532	43,007,362.54	683	53,664,469.72	409	29,090,811.63	33.74%
开放式非净值型	0	63,817,236.97	8	59,495,221.02	174	28,991,303.63	33.63%
合计	559	201,103,994.20	698	200,258,203.87	700	86,212,819.90	100.00%

投资端：

理财业务资产规模占比

资产类别 (单位：万元)	2018. 12. 31		2019. 6. 30	
	直接投资及间接投资	占比(总规模)	直接投资及间接投资	占比(总规模)
现金及银行存款	2,564,859.86	2.68%	3,103,607.12	3.04%
拆放同业及买入返售	1,513,359.66	1.58%	1,359,847.71	1.33%
债券及同业存单	54,511,903.87	56.93%	65,825,519.37	64.43%
理财直接融资工具	3,190,900.00	3.33%	2,862,900.00	2.80%
新增可投资资产 (信贷资产流转)	5,408,250.43	5.65%	3,431,895.35	3.36%
非标准化债权类资产	18,121,216.17	18.93%	16,297,361.37	15.95%
公募基金	2,422,409.32	2.53%	1,596,987.66	1.56%
其他	8,012,776.43	8.37%	7,694,777.73	7.53%
资产合计	95,745,675.73	100.00%	102,172,896.30	100.00%

中国民生银行

2019.7.26