

南银理财有限责任公司理财业务 2026 年上半年度报告

南银理财有限责任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、准确性和完整性负责。南银理财有限责任公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用资产，但不保证产品本金及收益。理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益。理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。

公司名称：南银理财有限责任公司

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

产品类别		本期			
		2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日			
		数量 (只)	占比	金额(万元)	占比
按募集 方式	公募产品	190	99.0%	49348102.1	100.0%
	私募产品	2	1.0%	4922.0	-
按投资 性质	固定收益类	189	98.5%	49273375.1	99.8%
	权益类	1	0.5%	600.0	-
	商品及金融衍生品类	-	-	-	-
	混合类	2	1.0%	79049.0	0.2%

备注：1、“数量”的统计范围为报告期内各类理财产品发行只数，“金额”的统计范围为报告期内各类理财产品首次发行的募集总额与开放式理财产品开放期间的认购总额。

2、结果保留一位小数，由于四舍五入的原因可能有尾差。

1.2 报告期内到期产品

产品类别		本期			
		2026 年 01 月 01 日至 2026 年 06 月 30 日			
		数量 (只)	占比	金额(万元)	占比
按募集 方式	公募产品	132	89.2%	52538909.8	99.5%
	私募产品	16	10.8%	238884.1	0.5%
按投资 性质	固定收益类	146	98.6%	52704102.2	99.9%
	权益类	-	-	3124.0	-
	商品及金融衍生品类	-	-	-	-

	混合类	2	1.4%	70567.8	0.1%
--	-----	---	------	---------	------

备注：1、“数量”的统计范围为报告期内各类理财产品到期只数，“金额”的统计范围为报告期内各类理财产品兑付客户金额。

2、结果保留一位小数，由于四舍五入的原因可能有尾差。

1.3 报告期末存续产品

产品类别		本期 截至 2026 年 06 月 30 日			
		数量 (只)	占比	金额(万元)	占比
按募集 方式	公募产品	579	89.8%	58460753.8	99.5%
	私募产品	66	10.2%	310016.4	0.5%
按投资 性质	固定收益类	608	94.3%	58598208.8	99.7%
	权益类	6	0.9%	11256.0	—
	商品及金融衍生品类	—	—	—	—
	混合类	31	4.8%	161305.4	0.3%

备注：结果保留一位小数，由于四舍五入的原因可能有尾差。

1.4 报告期末理财产品占比及变动情况

产品类别		数量(只)	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	公募产 品	579	58460753.8	99.5%	99.1%	0.4%
	私募产 品	66	310016.4	0.5%	0.9%	-0.4%
按投资性质	固定收 益类	608	58598208.8	99.7%	99.7%	—

	权益类	6	11256.0	-	-	-
	商品及 金融衍 生品类	-	-	-	-	-
	混合类	31	161305.4	0.3%	0.3%	-

备注：结果保留一位小数，由于四舍五入的原因可能有尾差。

第二章 期末全部产品资产持仓情况

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	7427377	12.4%	10651840.8	17.4%
同业存单	2288713.7	3.8%	5366244	8.8%
拆放同业及债券买入 返售	378010.1	0.6%	2293512.2	3.7%
债券	11066988.3	18.5%	29675575.1	48.6%
非标准化债权类资产	641773.9	1.1%	4870901.1	8.0%
权益类资产	1399006.3	2.3%	4923484.8	8.1%
金融衍生品	-	-	-	-
代客境外理财投资 QDII	4118.5	-	9420.4	-
商品类资产	-	-	-	-
另类资产	-	-	-	-
公募基金	719532.5	1.2%	3160851.1	5.2%
私募基金	18962.7	0.1%	-	-
其他资产管理产品	35822219.6	59.9%	-	-
委外投资——协议方 式	-	-	-	-
其他资产	39202.4	0.1%	93696.4	0.2%
合计	59805905.0	100.0%	61045525.9	100.0%

备注：结果保留一位小数，由于四舍五入的原因可能有尾差。