

珠海华润银行股份有限公司 2024 年下半年度理财业务报告

报告期：2024-07-01 至 2024-12-31

一、当期理财产品发行情况

划分	产品类型	发行数量	金额（亿元）
按募集方式	公募	109	250.05
	私募	40	63.82
	合计	149	313.87
按投资性质	固定收益类	149	313.87
	权益类	-	-
	商品及金融衍生品类	-	-
	混合类	-	-
	合计	149	313.87

备注：数据范围为本期内新发行的非保本理财产品，以及报告期内所有非保本理财产品的认购和申购数据。

二、当期理财产品到期情况

划分	产品类型	到期数量	到期及赎回金额（亿元）
按募集方式	公募	79	260.08
	私募	67	82.88
	合计	146	342.96
按投资性质	固定收益类	146	342.96
	权益类	-	-
	商品及金融衍生品类	-	-
	混合类	-	-
	合计	146	342.96

备注：数据范围为本期内到期的非保本理财产品，以及报告期内所有非保本理财产品的到期和赎回数据。

三、期末存续理财产品情况

划分	产品类型	数量	金额 (亿元)	金额占比	上期末金额 占比	金额占比 变动
按募集 方式	公募	134	186.02	59.92%	57.57%	2.35%
	私募	80	124.40	40.08%	42.43%	-2.35%
	合计	214	310.42	100%	100%	100%
按投资 性质	固定收益类	214	310.42	100%	100%	100%
	权益类	-	-	-	-	-
	商品及金融衍生品类	-	-	-	-	-
	混合类	-	-	-	-	-
	合计	214	310.42	100%	100%	100%

备注：数据范围为报告期末存续的非保本理财产品

四、理财产品投资资产情况

资产类别	穿透前金额 (亿元)	占总资产 比例	穿透后金额 (亿元)	占总资产 比例
1.1 现金及银行存款	6.53	2.10%	9.07	2.36%
1.2 同业存单	10.12	3.26%	25.82	6.71%
1.3 拆放同业及债券买入返售	9.79	3.15%	10.4	2.70%
1.4 债券	24.05	7.75%	320.16	83.17%
1.5 非标准化债权类资产	4.88	1.57%	13.87	3.6%
1.6 权益类投资	-	-	-	-
1.7 公募基金	0.96	0.31%	5.61	1.46%
1.8 资产管理产品	254.19	81.86%	-	-
合计	310.52	100%	384.93	100%

备注：资产分类遵循中国银保监会 G06 非保本理财业务月度统计表中的分类和口径。

珠海华润银行股份有限公司

2025 年 1 月 10 日