珠海华润银行股份有限公司2025年上半年度理财业务报告

报告期：2025-01-01至2025-06-30

1. 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 | 122 | 232.08 |
| 私募 | 25 | 50.36 |
|  | 合计 | 147 | 282.44 |
| 按投资性质 | 固定收益类 | 147 | 282.44 |
| 权益类 | - | - |
| 商品及金融衍生品类 | - | - |
| 混合类 | - | - |
|  | 合计 | 147 | 282.44 |

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。

1. 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 | 90 | 224.79 |
| 私募 | 43 | 63.43 |
|  | 合计 | 133 | 288.23 |
| 按投资性质 | 固定收益类 | 133 | 288.23 |
| 权益类 | 0 | - |
| 商品及金融衍生品类 | 0 | - |
| 混合类 | 0 | - |
|  | 合计 | 133 | 288.23 |

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。

1. 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 | 162 | 196.06 | 63.45% | 59.92% | 3.53% |
| 私募 | 65 | 112.93 | 36.55% | 40.08% | -3.53% |
|  | 合计 | 227 | 308.99 | 100% | 100% | 0% |
| 按投资性质 | 固定收益类 | 227 | 308.99 | 100% | 100% | 0% |
| 权益类 | - | - | - | - | - |
| 商品及金融衍生品类 | - | - | - | - | - |
| 混合类 | - | - | - | - | - |
|  | 合计 | 227 | 308.99 | 100% | 100% | 0% |

备注：数据范围为报告期末存续的非保本理财产品

1. 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 | 11.11 | 3.59% | 14.44 | 3.75% |
| 1.2 同业存单 | 11.91 | 3.85% | 21.74 | 5.65% |
| 1.3 拆放同业及债券买入返售 | 11.17 | 3.61% | 13.26 | 3.44% |
| 1.4 债券 | 15.67 | 5.07% | 312.15 | 81.09% |
| 1.5 非标准化债权类资产 | 5.39 | 1.74% | 8.89 | 2.31% |
| 1.6 权益类投资 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 1.7 公募基金 | 0.95 | 0.31% | 14.47 | 3.76% |
| 1.8 资产管理产品 | 253.09 | 81.83% | - | 0.00% |
| 合计 | 309.29 | 100.00% | 384.95 | 100.00% |

备注：资产的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7月10日