

## 珠海华润银行股份有限公司 2021 年下半年度理财业务报告

报告期：2021-07-01 至 2021-12-31

### 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        | 67   | 477.79 |
|       | 私募        | 36   | 44.79  |
|       | 合计        | 103  | 522.58 |
| 按投资性质 | 固定收益类     | 103  | 522.58 |
|       | 权益类       | 0    | 0.00   |
|       | 商品及金融衍生品类 | 0    | 0.00   |
|       | 混合类       | 0    | 0.00   |
|       | 合计        | 103  | 522.58 |

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        | 113  | 457.14      |
|       | 私募        | 30   | 31.20       |
|       | 合计        | 143  | 488.34      |
| 按投资性质 | 固定收益类     | 143  | 488.34      |
|       | 权益类       | 0    | 0.00        |
|       | 商品及金融衍生品类 | 0    | 0.00        |
|       | 混合类       | 0    | 0.00        |
|       | 合计        | 143  | 488.34      |

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<br>(亿元) | 金额占比    | 上期末金额   | 金额占比   |
|-----------|-----------|-----|------------|---------|---------|--------|
|           |           |     |            |         | 占比      | 变动     |
| 按募集<br>方式 | 公募        | 108 | 265.87     | 78.19%  | 80.15%  | -1.96% |
|           | 私募        | 47  | 74.15      | 21.81%  | 19.85%  | 1.96%  |
|           | 合计        | 155 | 340.02     | 100.00% | 100.00% |        |
| 按投资<br>性质 | 固定收益类     | 155 | 340.02     | 100.00% | 100.00% | 0.00%  |
|           | 权益类       | 0   | 0.00       | 0.00%   | 0.00%   | 0.00%  |
|           | 商品及金融衍生品类 | 0   | 0.00       | 0.00%   | 0.00%   | 0.00%  |
|           | 混合类       | 0   | 0.00       | 0.00%   | 0.00%   | 0.00%  |
|           | 合计        | 155 | 340.02     | 100.00% | 100.00% |        |

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<br>(亿元) | 占总资产<br>比例 | 穿透后金额<br>(亿元) | 占总资产<br>比例 |
|-----------------|---------------|------------|---------------|------------|
| 1.1 现金及银行存款     | 0.84          | 0.25%      | 15.02         | 4.27%      |
| 1.2 同业存单        | 4.91          | 1.44%      | 4.91          | 1.40%      |
| 1.3 拆放同业及债券买入返售 | 2.04          | 0.60%      | 9.22          | 2.62%      |
| 1.4 债券          | 41.17         | 12.11%     | 256.79        | 73.09%     |
| 1.5 非标准化债权类资产   | 46.54         | 13.69%     | 62.56         | 17.81%     |
| 1.6 权益类投资       | 0.00          | 0.00%      | 1.70          | 0.48%      |
| 1.7 公募基金        | 0.00          | 0.00%      | 1.17          | 0.33%      |
| 1.8 资产管理产品      | 244.52        | 71.91%     | 0.00          | 0.00%      |
| 合计              | 340.02        | 100.00%    | 351.37        | 100.00%    |

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

2022年2月24日