理财业务下半年报告

报告期：2024年7月1日至2024年12月31日

**1.当期理财产品发行情况**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **产品类型** | **数量** | **金额（万元）** |
| **按募集方式：** | 77 | 442,004.00 |
| 公募 | 77 | 442,004.00 |
| 私募 | 0 | 0 |
| **按投资性质：** | 77 | 442,004.00 |
| 固定收益类 | 77 | 442,004.00 |
| 权益类 | 0 | 0 |
| 商品及金融衍生品类 | 0 | 0 |
| 混合类 | 0 | 0 |

**2.当期理财产品到期情况**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **产品类型** | **数量** | **金额（万元）** |
| **按募集方式：** | 75 | 608,324.70 |
| 公募 | 75 | 608,324.70 |
| 私募 | 0 | 0 |
| **按投资性质：** | 75 | 608,324.70 |
| 固定收益类 | 75 | 608,324.70 |
| 权益类 | 0 | 0 |
| 商品及金融衍生品类 | 0 | 0 |
| 混合类 | 0 | 0 |

**3.期末存续理财产品情况**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **产品类型** | **数量** | **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：** | 88 | 530252.4 | 100% | 100% | - |
| 公募 | 88 | 530252.4 | 100% | 100% | - |
| 私募 | 0 | 0 | 0% | 0% | - |
| **按投资性质：** | 88 | 530252.4 | 100% | 100% | - |
| 固定收益类 | 88 | 530252.4 | 100% | 100% | - |
| 权益类 | 0 | 0 | 0% | 0% | - |
| 商品及金融衍生品类 | 0 | 0 | 0% | 0% | - |
| 混合类 | 0 | 0 | 0% | 0% | - |

**4.理财产品投资资产情况（穿透后）**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **资产类别** | **金额（万元）** | **占比** |
| 现金及银行存款 | 28503.12 | 5.17% |
| 拆放同业及买入返售 | 0 | 0.00% |
| 债券 | 522431.94 | 94.83% |
| 非标准化债权类资产 | 0 | 0.00% |
| 公募基金 | 0 | 0.00% |
| **合计** | **550935.06** | **100%** |

**5.理财产品关联交易情况（穿透后）**

底层资产中属于湖州银行主要关联方的资产如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **资产名称** | **资产类型** | **市值（万元）** | **底层资产对应主体** |
| - | - | - | - |

**6.非标资产情况**

报告期末，底层资产中无非标资产。