

华侨银行有限公司

2024 年上半年度代客境外理财产品半年报

根据《商业银行理财业务监督管理办法》第五十三条的规定，我行披露 2024 年上半年度代客境外理财产品 QDII 半年报内容如下：

1. 2024 年上半年度当期发行和到期的代客境外理财计划产品类型、数量和金额

2024 年上半年度我行并未发行新的代客境外理财计划海外基金系列产品；同时 2024 年上半年度我行无到期的代客境外理财计划海外基金系列产品。代客境外理财计划结构性票据系列产品在 2024 上半年共发行 33 个产品，共募集金额等值人民币 27,048.49 万元，到期产品 11 个，到期金额等值人民币 26,005.62 万元。

2. 期末存续理财产品数量和金额，列明各类理财产品的占比及其变化情况，以及理财产品直接和间接投资的资产种类、规模和占比等信息

目前我行公募类的代客境外理财产品主要为“海外开放式公募基金系列的代客境外理财产品”，客户可以用人民币或外币购买，每日都开放申购赎回，以及每日有净值公布。截止 2024 年上半年底，我行共有 89 款存量“海外开放式公募基金的代客境外理财产品”，投资全球、美国、欧洲、亚太等主要资本市场，自 2024 年年初以来有 71 款产品为正回报，其余 18 款产品净值出现下滑。

私募类产品均为封闭式代客境外理财产品，将所募集之款项（扣除相关申购费用后）100%投资于新加坡华侨银行股份有限公司发行的结构性票据产品，面向有相应投资需求的个人或机构客户销售。截止 2024 年 6 月底，暂无交易出现违约，62 笔交易净值高于客户认购金额，35 笔交易净值暂低于客户认购金额。

截止 2024 年上半年底，代客境外理财计划产品明细如下：

存续理财产品投资类型	产品数量 单位：只	存量金额 单位：万元人民币	规模占比	规模变动情况 (单位：万元人民币, 与 2023 年 12 月 31 日存续相比)
固定收益类	15	4,699.14	3.0%	+4,430.70
权益类	68	4,390.34	2.8%	+837.97
商品及金融衍生品	97	147,656.71	93.6%	+1,888.20
混合类	6	883	0.6%	+43.11
合计	186	157,629.19	100%	+7,199.98

期末存续代客境外理财计划资金投向（单位：万元）：

存续理财产品投向情况	存量金额 单位：万元人民币	规模占比
QDII 债券型基金	4,699.14	3.0%
QDII 股票型基金	4,390.34	2.8%
QDII 混合型基金	883	0.6%
QDII 结构性票据	147,656.71	93.6%
合计	157,629.19	100%

诚挚敬意！

华侨银行有限公司

二〇二四年八月十五日