

# 秦农银行理财业务 2020 年下半年运作报告

## 一、报告期内理财产品发行情况

2020 年下半年，我行累计发行理财产品 61 期，累计募集合计 409,695.23 万元，均为固定收益类产品。其中预期收益型理财产品 47 期，累计募集 308,448.42 万元；净值型理财产品 14 期，累计募集 101,246.81 万元。其中秦满嘉年（周申季赎）产品累计募集 15,933.44 万元，该产品为定开式净值型产品，为我行新发行产品类型。具体发行情况如下：

产品类型	产品数量（期）	产品规模（万元）
权益类	0	0
混合类	0	0
固定收益类	61	409,695.23
其中：预期收益型保本理财产品	18	100,145.92
预期收益型非保理财产品	29	208,302.50
封闭式净值型理财产品	13	85,313.37
定开式净值型理财产品	1	15,933.44
商品及金融衍生品类	0	0
合计	61	409,695.23

## 二、报告期内理财产品到期情况

2020 年下半年，理财产品累计到期 74 期，到期合计 446,202.25 万元，其中预期收益型理财产品 71 期，到期共计 424,992.25 万元；净值型理财产品 3 期，到期共计 21,210.00 万元。到期产品全部如期顺利兑付，净值型产品

实际兑付收益率均高于业绩比较基准。具体到期情况如下：

产品类型	产品数量 (期)	产品规模 (万元)
权益类	0	0
混合类	0	0
固定收益类	74	446,202.25
其中：预期收益型保本理财产品	30	171,550.62
预期收益型非保理财产品	41	253,441.63
封闭式净值型理财产品	3	21,210.00
商品及金融衍生品类	0	
合计	74	446,202.25

### 三、报告期末理财产品存续情况

#### (一) 存续理财产品数量和金额

截止 2020 年 12 月末，存续理财产品共 22 期，存续金额合计 166,340.38 万元，均为固定收益类产品，较 6 月末下降 36,507.02 万，减少 18.00%。其中预期收益型理财产品存续 7 期，存续金额 52,436.57 万元，占比 31.52%，较 6 月末下降 116,543.83 万元，减少 68.97%；净值型理财产品 15 期，存续金额 113,903.81 万元，占比 68.48%，较 6 月末增长 80,036.81 万元，增幅 236.33%。截止 2020 年 12 月末，存续预期收益型理财产品均为非保理财产品，保本理财产品已全部到期并如期兑付。具体存续情况如下：

产品类型	产品数量 (期)	产品规模 (万元)	占比 (%)
权益类	0	0	0
混合类	0	0	0
固定收益类	22	166,340.38	100
其中：预期收益型非保理财产品	7	52,436.57	31.52
封闭式净值型理财产品	14	97,970.37	58.90
定开式净值型理财产品	1	15,933.44	9.58
商品及金融衍生品类	0	0	0
合计	22	166,340.38	100

## (二) 存续理财产品投资组合资产配置情况

### 1、预期收益型非保理财产品投资组合资产配置情况

序号	资产种类	规模 (万元)	占产品总资产的比例 (%)	备注
1	权益投资	0	0	
2	资管产品投资	69,870.05	100	
	其中：银行存款	85.83	0.12	
	权益投资	0	0	
	固定收益投资	69,784.22	99.88	债券资产
	基金投资	0	0	
	其他	0	0	
3	固定收益投资	0	0	
4	贵金属投资	0	0	
5	金融衍生品投资	0	0	
6	买入返售金融资产	0	0	
7	银行存款和结算备付金合计	0.17	0	
8	其他资产	0	0	0
9	合计	69,870.22	100	

## 2、封闭式净值型理财产品投资组合资产配置情况

序号	资产种类	规模 (万元)	占产品总资产的比例 (%)	备注
1	权益投资	0	0	
2	资管产品投资	0.00	0.00%	
	其中：银行存款			
	权益投资			
	固定收益投资			
	基金投资			
	其他			
3	固定收益投资	96,487.83	94.71%	债券资产
4	贵金属投资	0	0.00%	
5	金融衍生品投资	0	0.00%	
6	买入返售金融资产	5006.8	4.91%	
7	银行存款和结算备付金合计	387.47	0.38%	
8	其他资产	0	0	
9	合计	101,882.10	100	

## 3、定开式净值型理财产品投资组合资产配置情况

序号	资产种类	规模 (万元)	占产品总资产的比例 (%)	备注
1	权益投资	0	0	
2	资管产品投资	0.00	0.00%	
	其中：银行存款			
	权益投资			
	固定收益投资			
	基金投资			
	其他			
3	固定收益投资	996.99	6.23%	债券资产
4	贵金属投资	0	0.00%	

5	金融衍生品投资	0	0.00%	
6	买入返售金融资产	14,987.96	93.66%	
7	银行存款和结算备付金合计	17.12	0.11%	
8	其他资产	0	0.00%	
9	合计	16,002.07	100	