

# 秦农银行理财业务 2023 年上半年运作报告

## 一、报告期内理财产品发行情况

2023 年上半年，我行新发行理财产品 9 期，累计募集 474,325.38 万份，均为固定收益类净值型产品。其中封闭式净值型理财产品新发行 6 期，累计募集 60,315.30 万份；定开式净值型产品新发行 2 期，共申购 90 期次，累计募集 324,587.08 万份；现金管理类产品新发行 1 期，共申购 63 期次，累计募集 89,423.00 万份；具体发行情况如下：

| 产品类型           | 募集数量（期次） | 募集规模（万份）   |
|----------------|----------|------------|
| 权益类            | 0        | 0          |
| 混合类            | 0        | 0          |
| 固定收益类          | 159      | 474,325.38 |
| 其中：预期收益型保本理财产品 | 0        | 0          |
| 预期收益型非保理财产品    | 0        | 0          |
| 封闭式净值型理财产品     | 6        | 60,315.30  |
| 定开式净值型理财产品     | 90       | 324,587.08 |
| 现金管理类净值型理财产品   | 63       | 89,423.00  |
| 商品及金融衍生品类      | 0        | 0          |
| 合计             | 159      | 474,325.38 |

## 二、报告期内理财产品到期及赎回情况

2023 年上半年，理财产品累计 130 期次到期及赎回，累计赎回 320,304.23 万份，均为固定收益类净值型产品。其中封闭式净值型理财产品 6 期，到期共计 74,608.70 万份；

定开式净值型产品 62 期次，累计赎回 203,586.28 万份；现金管理类产品 62 期次，累计赎回 42,109.25 万份。到期及赎回全部如期顺利兑付。

具体到期及赎回情况如下：

| 产品类型           | 赎回数量（期次） | 赎回规模（万份）   |
|----------------|----------|------------|
| 权益类            | 0        | 0          |
| 混合类            | 0        | 0          |
| 固定收益类          | 130      | 320,304.23 |
| 其中：预期收益型保本理财产品 | 0        | 0          |
| 预期收益型非保理财产品    | 0        | 0          |
| 封闭式净值型理财产品     | 6        | 74,608.70  |
| 定开式净值型理财产品     | 62       | 203,586.28 |
| 现金管理类净值型理财产品   | 62       | 42,109.25  |
| 商品及金融衍生品类      | 0        |            |
| 合计             | 130      | 320,304.23 |

### 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 2023 年上半年末，存续理财产品共 17 期，存续规模合计 491,586.24 万份，均为固定收益类净值型产品，较年初增长 154,021.15 万份。其中封闭式净值型理财产品 8 期，存续份额 84,070.60 万份，占比 17.10%，较年初下降 14,293.40 万份；定开式净值型理财产品 8 期，存续份额

360,201.89 万份，占比 73.27%，较年初增长 121,000.80 万份，增幅 50.59%；现金管理类产品存续份额 47,313.75 万份，占比 9.62%，为本年新发行产品。

具体存续情况如下：

| 产品类型           | 产品数量 (期) | 产品规模 (万份)  | 占比 (%) |
|----------------|----------|------------|--------|
| 权益类            | 0        | 0          | 0      |
| 混合类            | 0        | 0          | 0      |
| 固定收益类          | 17       | 491,586.24 | 100    |
| 其中：预期收益型非保理财产品 | 0        | 0          | 0      |
| 封闭式净值型理财产品     | 8        | 84,070.60  | 17.10  |
| 定开式净值型理财产品     | 8        | 360,201.89 | 73.27  |
| 现金管理类净值型理财产品   | 1        | 47,313.75  | 9.62   |
| 商品及金融衍生品类      | 0        | 0          | 0      |
| 合计             | 17       | 491,586.24 | 100    |

## (二) 存续理财产品投资组合资产配置情况

### 1、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             |      |
|    | 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  | 83,907.38 | 97.20         | 债券资产 |

|   |              |           |      |  |
|---|--------------|-----------|------|--|
| 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 | 2,414.67  | 2.80 |  |
| 8 | 其他资产         | 0         | 0    |  |
| 9 | 合计           | 86,322.05 | 100  |  |

## 2、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             |      |
|    | 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       | 386,212.28 | 95.56         | 债券资产 |
| 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 | 17,967.18  | 4.44          |      |
| 8  | 其他资产         | 0          | 0             |      |
| 9  | 合计           | 404,179.47 | 100           |      |

### 3、现金管理类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             |      |
|    | 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       | 21,458.79 | 44.35         | 债券资产 |
| 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     | 20,229.60 | 41.81         |      |
| 7  | 银行存款和结算备付金合计 | 6,692.34  | 13.84         |      |
| 8  | 其他资产         | 0         | 0             |      |
| 9  | 合计           | 48,380.73 | 100           |      |