

秦农银行理财业务 2024 下半年运作报告

一、报告期内理财产品发行情况

2024 年下半年，我行理财产品累计募集 107,491.03 万份，均为固定收益类净值型产品。其中定开式净值型产品共申购 30 期次，累计募集 105,788.21 万份；现金管理类产品共申购 17 期次，累计募集 1,702.82 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	47	107,491.03
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	0	0
定开式净值型理财产品	30	105,788.21
现金管理类净值型理财产品	17	1,702.82
商品及金融衍生品类	0	0
合计	47	107,491.03

二、报告期内理财产品到期及赎回情况

2024 年下半年，我行理财产品累计 60 期次到期及赎回，累计赎回 438,617.37 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 4 期，到期共计 21,084.00 万份；定开式净值型产品 34 期次，累计赎回 334,306.40 万份；现

金管理类产品 22 期次，累计赎回 832,26.97 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	60	438,617.37
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	4	21,084.00
定开式净值型理财产品	34	334,306.40
现金管理类净值型理财产品	22	832,26.97
商品及金融衍生品类	0	
合计	60	438,617.37

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 2024 年下半年末，存续理财产品共 6 期，存续规模合计 294,998.51 万份，均为固定收益类净值型产品，较上半年末下降 330,944.78 万份。其中封闭式净值型理财产品 2 期，存续份额 7,315.30 万份，占比 2.48%，较上半年末减少 21,084.00 万份；定开式净值型理财产品 4 期，存续份额 287,683.21 万份，占比 97.52%，较上半年末减少 228,518.19 万份；现金管理类产品存续份额 0 万份，较上半年末减少 81,342.59 万份。

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	6	294,998.51	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	2	7,315.30	2.48
定开式净值型理财产品	4	287,683.21	97.52
现金管理类净值型理财产品	0	0	0
商品及金融衍生品类	0	0	0
合计	6	294,998.51	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	7,261.78	96.46	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	266.68	3.54	
8	其他资产	0.03	0	

9	合计	7,528.49	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	287,308.99	93.37	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	10,003.78	3.25	
7	银行存款和结算备付金合计	10,406.63	3.38	
8	其他资产	1.92	0	
9	合计	307,721.32	100	