

秦农银行理财业务 2020 年上半年运作报告

一、报告期内理财产品发行情况

2020 年上半年，我行累计发行理财产品 68 期，募集资金合计 415,359.33 万元，均为固定收益类产品。其中预期收益型理财产品 64 期，募集资金 381,492.33 万元；净值型理财产品 4 期，募集资金 33,867.00 万元，净值型产品为本年新发行产品类型。具体发行情况如下：

产品类型	产品数量 (期)	产品金额 (万元)
权益类	0	0
混合类	0	0
固定收益类	68	415,359.33
其中：预期收益型保本理财产品	20	128,679.00
预期收益型非保理财产品	44	252,813.33
净值型理财产品	4	33,867.00
商品及金融衍生品类	0	0
合计	68	415,359.33

二、报告期内理财产品到期情况

2020 年上半年，理财产品累计到期 67 期，到期金额合计 367,350.03 万元，均为预期收益型固定收益类产品，到期产品全部如期顺利兑付。具体到期情况如下：

产品类型	产品数量 (期)	产品金额 (万元)
权益类	0	0
混合类	0	0

固定收益类	67	367,350.03
其中：预期收益型保本理财产品	17	101,309.20
预期收益型非保理财产品	50	266,040.83
商品及金融衍生品类	0	0
合计	67	367,350.03

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 6 月末，存续理财产品共 35 期，存续金额合计 202,847.40 万元，均为固定收益类产品，较年初增长 48,009.30 万，增幅 31.01%。其中预期收益型理财产品存续 31 期，存续金额 168,980.40 万元，占比 83.30%，较年初增长 14,142.30 万元，增幅 9.13%；净值型理财产品 4 期，存续金额 33,867.00 万元，占比 16.70%，较年初增长 33,867.00 万元。具体存续情况如下：

产品类型	产品数量 (期)	产品金额 (万元)	占比 (%)
权益类	0	0	0
混合类	0	0	0
固定收益类	35	202,847.40	100
其中：预期收益型保本理财产品	12	71,404.70	35.20
预期收益型非保理财产品	19	97,575.70	48.10
净值型理财产品	4	33,867.00	16.70
商品及金融衍生品类	0	0	0
合计	35	202,847.40	100

(二) 存续理财产品投资组合资产配置情况

1、预期收益型保本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	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	83,905.11	99.86	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	117.07	0.14	
8	其他资产	0	0	
9	合计	84,022.18	100	

2、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	159,818.24	96.91	
	其中：银行存款	51.33	0.03	
	权益投资	0	0	
	固定收益投资	159,766.91	96.88	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	82.78	0.05	
8	其他资产	5008.19	3.04	同业借款
9	合计	164,909.21	100	

3、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	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	13,118.34	38.49	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	259.03	0.76	
8	其他资产	20,702.87	60.75	同业借款
9	合计	34,080.24	100	