

秦农银行理财业务 2021 年上半年运作报告

一、报告期内理财产品发行情况

2021 年上半年，我行累计发行理财产品 32 期，累计募集合计 376,606.67 万元，均为固定收益类产品。其中预期收益型理财产品 22 期，累计募集 92,320.20 万元；封闭式净值型理财产品 6 期，累计募集 85,212.70 万元；定开式净值产品 4 期，累计募集 199,073.77 万元。其中秦丰嘉年（乐享 182/364 天）、秦满嘉年（月利 1 号）及秦满嘉年（月利 2 号）产品累计募集 164,363.14 万元，三只产品为定开式净值型产品，均为我行上半年新发行产品。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	32	376,606.67
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	22	92,320.20
封闭式净值型理财产品	6	85,212.70
定开式净值型理财产品	4	199,073.77
商品及金融衍生品类	0	0
合计	32	376,606.67

二、报告期内理财产品到期及赎回情况

2021 年上半年，理财产品累计 31 期到期、3 期赎回，赎回合计 270,419.16 万元。其中预期收益型理财产品 22 期，

到期共计 117,704.17 万元；封闭式净值型理财产品 9 期，到期共计 83,660.10 万元；3 期定开式净值型产品，累计赎回 69,054.89 万元。产品到期及赎回全部如期顺利兑付，净值型产品实际兑付收益率均高于业绩比较基准。具体到期及赎回情况如下：

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	34	270,419.16
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	22	117,704.17
封闭式净值型理财产品	9	83,660.10
定开式净值型理财产品	3	69,054.89
商品及金融衍生品类	0	
合计	34	270,419.16

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 2021 年上半年末，存续理财产品共 22 期，存续规模合计 272,527.89 万元，均为固定收益类产品，较年初增长 106,187.51 万元，增幅 63.84%。其中预期收益型理财产品存续 7 期，存续规模 27,052.60 万元，占比 9.93%，较年初下降 25,383.97 万元，减少 48.41%；封闭式净值型理财产品 11 期，存续金额 99,522.97 万元，占比 36.52%，较年初增长 1,552.60 万元，增幅 1.58%；定开式净值型理财产品

4 期，较年初增长 130,018.88 万元，增幅 816.01%。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	272,527.89	100
其中：预期收益型非保理财产品	7	27,052.60	9.93
封闭式净值型理财产品	11	99,522.97	36.52
定开式净值型理财产品	4	145,952.32	53.56
商品及金融衍生品类	0	0	0
合计	22	272,527.89	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	30,128.39	100	
	其中：银行存款	2,047.02	6.79	
	权益投资	0	0	
	固定收益投资	16,202.13	53.78	债券资产
	基金投资	0	0	
	其他	11,879.24	39.43	买入返售等
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	0.10	0	
8	其他资产	0	0	0
9	合计	30,128.49	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	
	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	91,145.00	88.28	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	11,738.81	11.37	
7	银行存款和结算备付金合计	363.59	0.35	
8	其他资产	0	0	
9	合计	103,247.40	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	
	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	166,822.25	98.47	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	1,151.43	0.68	
7	银行存款和结算备付金合计	1441.67	0.85	
8	其他资产	0	0	
9	合计	169,415.35	100	