

秦农银行理财业务 2021 年下半年运作报告

一、报告期内理财产品发行情况

2021 年下半年，我行累计发行理财产品 4 期，累计募集合计 294,340.39 万元，均为固定收益类产品。其中封闭式净值型理财产品 4 期，累计募集 46,027.40 万元；定开式净值产品 4 期，累计募集 248,312.99 万元。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	8	294,340.39
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	46,027.40
定开式净值型理财产品	4	248,312.99
商品及金融衍生品类	0	0
合计	8	294,340.39

二、报告期内理财产品到期及赎回情况

2021 年下半年，理财产品累计 15 期到期、4 期赎回，赎回合计 226,934.10 万元。其中预期收益型理财产品 7 期，到期共计 27,052.60 万元；封闭式净值型理财产品 8 期，到期共计 57,059.37 万元；4 期定开式净值型产品，累计赎回 142,822.13 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	19	226,934.10
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	7	27,052.60
封闭式净值型理财产品	8	57,059.37
定开式净值型理财产品	4	142,822.13
商品及金融衍生品类	0	
合计	19	226,934.10

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 年末，存续理财产品共 11 期，存续规模合计 339,934.17 万元，均为固定收益类产品，较上半年增长 67,406.28 万元，增幅 24.73%。其中封闭式净值型理财产品 7 期，存续金额 88,491.00 万元，较上半年下降 11,031.97 万元；定开式净值型理财产品 4 期，存续金额 251,443.17 万元，较上半年增长 105,490.85 万元，增幅 72.28%；预期收益型理财产品压降为 0。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	11	339,934.17	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	7	88,491.00	26.03
定开式净值型理财产品	4	251,443.17	73.97
商品及金融衍生品类	0	0	0
合计	11	339,934.17	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	83,975.88	90.51	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	8,433.47	9.09	
7	银行存款和结算备付金合计	371.19	0.40	
8	其他资产	0	0	
9	合计	92,780.55	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	300,016.26	95.60	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	11,235.48	3.58	
7	银行存款和结算备付金合计	2,563.13	0.82	
8	其他资产	0	0	
9	合计	313,814.87	100	