

秦农银行理财业务 2022 年上半年运作报告

一、报告期内理财产品发行情况

2022 年上半年，我行新发行理财产品 6 期，累计募集 283,191.52 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 61,407.60 万份；定开式净值型产品申购 58 期，累计募集 221,783.92 万份。具体发行情况如下：

产品类型	募集数量（期）	募集规模（万份）
权益类	0	0
混合类	0	0
固定收益类	64	283,191.52
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	61,407.60
定开式净值型理财产品	58	221,783.92
商品及金融衍生品类	0	0
合计	64	283,191.52

二、报告期内理财产品到期及赎回情况

2022 年上半年，理财产品累计 48 期到期及赎回，累计赎回 266,416.97 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 66,134.90 万份；定开式净值型产品 42 期，累计赎回 200,282.07 万份。产品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)	赎回规模 (万份)
权益类	0	0
混合类	0	0
固定收益类	48	266,416.97
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	66,134.90
定开式净值型理财产品	42	200,282.07
商品及金融衍生品类	0	
合计	48	266,416.97

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 2022 年上半年末，存续理财产品共 11 期，存续规模合计 356,708.72 万份，均为固定收益类净值型产品，较年初增长 16,774.55 万份，增幅 4.93%。其中封闭式净值型理财产品 7 期，存续份额 83,763.70 万份，占比 23.48%，较年初下降 4,727.30 万份；定开式净值型理财产品 4 期，存续份额 272,945.02 万份，占比 76.52%，较年初增长 21,501.85 万份，增幅 8.55%。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	11	356,708.72	100

其中：预期收益型非理财产品	0	0	0
封闭式净值型理财产品	7	83,763.70	23.48
定开式净值型理财产品	4	272,945.02	76.52
商品及金融衍生品类	0	0	0
合计	11	356,708.72	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	83,159.50	96.15	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	3,106.17	3.59	
7	银行存款和结算备付金合计	226.47	0.26	
8	其他资产	0	0	
9	合计	86,492.14	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	314,129.91	98.25	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	5,416.32	1.69	
7	银行存款和结算备付金合计	195.93	0.06	
8	其他资产	0	0	
9	合计	319,742.16	100	