

秦农银行理财业务 2023 年下半年运作报告

一、报告期内理财产品发行情况

2023 年下半年，我行新发行理财产品 6 期，累计募集 509,721.13 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 5 期，累计募集 21,164.80 万份；定开式净值型产品新发行 1 期，共申购 96 期次，累计募集 320,978.40 万份；现金管理类产品共申购 126 期次，累计募集 167,577.93 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 | 227 | 509,721.13 |
| 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 | 5 | 21,164.80 |
| 定开式净值型理财产品 | 96 | 320,978.40 |
| 现金管理类净值型理财产品 | 126 | 167,577.93 |
| 商品及金融衍生品类 | 0 | 0 |
| 合计 | 227 | 509,721.13 |

二、报告期内理财产品到期及赎回情况

2023 年下半年，理财产品累计 198 期次到期及赎回，累计赎回 425,268.73 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 1 期，到期共计 20,000.00 万份；定开式净值型产品 71 期次，累计赎回 274,249.12 万份；现金管理类产品 126 期次，累计赎回 131,019.61 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 | 198 | 425,268.73 |
| 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 | 1 | 20,000.00 |
| 定开式净值型理财产品 | 71 | 274,249.12 |
| 现金管理类净值型理财产品 | 126 | 131,019.61 |
| 商品及金融衍生品类 | 0 | |
| 合计 | 198 | 425,268.73 |

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 2023 年末，存续理财产品共 21 期，存续规模合计 577,090.29 万份，均为固定收益类净值型产品，较上半年末增长 85,504.06 万份。其中封闭式净值型理财产品 12 期，存续份额 85,235.40 万份，占比 14.77%，较上半年末增长 1,164.80 万份；定开式净值型理财产品 8 期，存续份额 406,931.17 万份，占比 70.51%，较上半年末增长 46,729.29

万份，增幅 50.59%；现金管理类产品存续份额 84,923.72 万份，占比 14.72%，较上半年末增长 37,609.97 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 | 21 | 577,090.29 | 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 | 12 | 85,235.40 | 14.77 |
| 定开式净值型理财产品 | 8 | 406,931.17 | 70.51 |
| 现金管理类净值型理财产品 | 1 | 84,923.72 | 14.72 |
| 商品及金融衍生品类 | 0 | 0 | 0 |
| 合计 | 21 | 577,090.29 | 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 | 93,593.17 | 96.96 | 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 | 2,936.02 | 3.04 | |
| 8 | 其他资产 | 0 | 0 | |
| 9 | 合计 | 96,529.18 | 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 | 436,046.83 | 98.79 | 债券资产、资产支持证券 |
| 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 | 5,335.24 | 1.21 | |
| 8 | 其他资产 | 0 | 0 | |
| 9 | 合计 | 441,382.07 | 100 | |

3、现金管理类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 | | | |

| 序号 | 资产种类 | 规模 (万元) | 占产品总资产的比例 (%) | 备注 |
|----|--------------|-----------|---------------|------|
| | 固定收益投资 | | | |
| | 基金投资 | | | |
| | 其他 | | | |
| 3 | 固定收益投资 | 60,617.91 | 71.29 | 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 | 22,011.96 | 25.89 | |
| 7 | 银行存款和结算备付金合计 | 2,398.81 | 2.82 | |
| 8 | 其他资产 | 0 | 0 | |
| 9 | 合计 | 85,028.68 | 100 | |