

富阳农商银行 2020 年上半年度理财业务披露

2020 年上半年，报告期内富阳农商银行未发生影响本理财产品本金和收益的风险事件，产品运作正常，未发生应披露的重大事项，本披露中未尽事宜，以产品协议书为准。

一、当期理财产品发行、兑付及存续情况

2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日，我行共发行理财产品 125 期，兑付理财产品 97 期，存续产品 114 期，详细情况如下：

本期发行的 125 期理财产品中，封闭式收益型产品募集金额 41.12 亿元，发行期数 124 期；封闭式净值型产品募集金额 1419 万元，发行期数 1 期；。

本期兑付的 97 期理财产品中，封闭式收益型产品兑付本金 32.46 亿元，兑付期数 95 期；开放式净值型产品，兑付本金 234 万元，兑付期数 1 期；封闭式保本理财产品，兑付本金 20 万元，兑付期数 1 期。

截止 2020 年 06 月 30 日，我行存续的 114 期理财产品中，封闭式收益型产品存续金额 32.84 亿元，存续期数 113 期，占存续总数的 99.12%，占存续金额的 99.57%，较 2019 年底增加 29 期；封闭式净值型产品，存续金额 1419 万元，存续期数 1 期，占存续总数的 0.88%，占存续金额的 0.43%，较 2019 年底增加一期。封闭式保本产品及开放式净值型产品目前存续余额为零，均较 2019 年底减少 1 期。

二、理财产品投资情况

存续的理财产品 14.54%为银行存款，85.46%直接投资证券公司资管产品，详细情况如下：

资产名称	规模（万元）	占比
华西证券丰收信融 1 号单一资产管理计划	162,976.00	49.42%
现金及活期存款	47,945.00	14.54%
联储证券银宝 2 号定向资产管理计划	46,942.00	14.23%
联储证券月月发 1 号集合资产管理计划	44,102.00	13.37%
联储证券季季盈 6 号集合资产管理计划	16,753.00	5.08%
联储证券月月发 4 号集合资产管理计划	7,177.00	2.18%
联储证券月月发 2 号集合资产管理计划	2,474.00	0.75%
联储证券季季盈 3 号集合资产管理计划	1,419.00	0.43%
合计	329,788.00	100.00%

上述直接投资中，现金及活期存款占比 14.54%，可随时提取，流动性良好，可覆盖我行半个月内到期的理财产品。可在工作日进行债券交易并提取资金的资管计划占比 63.65%，可覆盖我行第三季度到期的理财产品。其余资管计划均在 3 个月内开放，总体流动性情况较好。

存续的理财产品间接投资情况如下：

资产类型	规模（万元）	占比
公司债券	85,000.00	25.77%
买入反售	71,925.00	21.81%

商业性金融债券	71,000.00	21.53%
现金及活期存款	49,863.00	15.12%
企业债券	37000	11.22%
企业债务融资工具	15,000.00	4.55%
合计	329,788.00	100.00%

三、净值型产品净值批露

产品名称	估值日	份额净值	份额累计净值	资产净值 (元)	业绩比较基 准(%)
富阳农商银行“丰收富盈2020001”净值型理财产品	2020-06-30	1.0001	1.0001	14191168.11	4.10

四、存续产品披露

截止 2020 年 06 月 30 日我行存续理财产品信息如下，所有存续理财产品的投资方向及比例均为包括但不限于各类债券、存款、存单、货币市场金融工具等高流动性资产、债券基金、资产管理产品、质押式回购以及其他符合监管要求的债权类资产，投资比例 80%-100%。权益类资产，包括但不限于股票及股票型基金，其他符合监管要求的资产，投资比例 0%-20%:

序号	产品名称	风险等级	成立日	到期日	投资类型	业绩比较基准(%)	运作情况	风险评级变动情况
1	丰收·富盈 20001	中低风险 (PR2)	2020/6/29	2020/12/22	债券类	4.10	正常	未变动
2	丰收·喜乐 19240	中低风险 (PR2)	2019/11/13	2020/8/24	债券类	4.35	正常	未变动
3	丰收·喜乐 19246	中低风险 (PR2)	2019/11/27	2020/9/7	债券类	4.35	正常	未变动

4	丰收·喜乐 19252	中低风险 (PR2)	2019/12/11	2020/8/24	债券类	4.35	正常	未变动
5	丰收·喜乐 19257	中低风险 (PR2)	2019/11/19	2020/11/12	债券类	4.60	正常	未变动
6	丰收·喜乐 19261	中低风险 (PR2)	2019/12/20	2020/8/10	债券类	4.30	正常	未变动
7	丰收·喜乐 19267	中低风险 (PR2)	2019/12/26	2020/12/21	债券类	4.60	正常	未变动
8	丰收·喜乐 20002	中低风险 (PR2)	2020/1/3	2020/9/17	债券类	4.50	正常	未变动
9	丰收·喜乐 20006	中低风险 (PR2)	2020/1/10	2020/9/29	债券类	4.30	正常	未变动
10	丰收·喜乐 20008	中低风险 (PR2)	2020/1/15	2020/7/7	债券类	4.25	正常	未变动
11	丰收·喜乐 20010	中低风险 (PR2)	2020/1/20	2020/8/11	债券类	4.30	正常	未变动
12	丰收·喜乐 20014	中低风险 (PR2)	2020/1/23	2020/9/29	债券类	4.25	正常	未变动
13	丰收·喜乐 20016	中低风险 (PR2)	2020/2/1	2020/8/18	债券类	4.25	正常	未变动
14	丰收·喜乐 20017	中低风险 (PR2)	2020/2/1	2020/12/8	债券类	4.30	正常	未变动
15	丰收·喜乐 20019	中低风险 (PR2)	2020/2/3	2020/12/8	债券类	4.30	正常	未变动
16	丰收·喜乐 20021	中低风险 (PR2)	2020/2/7	2020/9/22	债券类	4.25	正常	未变动
17	丰收·喜乐 20023	中低风险 (PR2)	2020/2/10	2020/11/17	债券类	4.25	正常	未变动
18	丰收·喜乐 20025	中低风险 (PR2)	2020/2/14	2020/9/1	债券类	4.25	正常	未变动
19	丰收·喜乐 20027	中低风险 (PR2)	2020/2/17	2020/11/24	债券类	4.25	正常	未变动
20	丰收·喜乐 20029	中低风险 (PR2)	2020/2/21	2020/10/12	债券类	4.25	正常	未变动
21	丰收·喜乐 20031	中低风险 (PR2)	2020/2/24	2020/12/1	债券类	4.25	正常	未变动
22	丰收·喜乐 20033	中低风险 (PR2)	2020/2/27	2020/9/15	债券类	4.25	正常	未变动
23	丰收·喜乐 20034	中低风险 (PR2)	2020/2/27	2020/12/8	债券类	4.30	正常	未变动
24	丰收·喜乐 20036	中低风险 (PR2)	2020/3/2	2020/9/15	债券类	4.25	正常	未变动

25	丰收·喜乐 20037	中低风险 (PR2)	2020/3/2	2020/12/8	债券类	4.30	正常	未变动
26	丰收·喜乐 20038	中低风险 (PR2)	2020/3/5	2020/7/1	债券类	4.20	正常	未变动
27	丰收·喜乐 20039	中低风险 (PR2)	2020/3/5	2020/9/22	债券类	4.25	正常	未变动
28	丰收·喜乐 20040	中低风险 (PR2)	2020/3/5	2020/11/17	债券类	4.30	正常	未变动
29	丰收·喜乐 20041	中低风险 (PR2)	2020/3/9	2020/7/1	债券类	4.20	正常	未变动
30	丰收·喜乐 20042	中低风险 (PR2)	2020/3/9	2020/9/22	债券类	4.25	正常	未变动
31	丰收·喜乐 20043	中低风险 (PR2)	2020/3/9	2020/11/17	债券类	4.30	正常	未变动
32	丰收·喜乐 20044	中低风险 (PR2)	2020/3/12	2020/7/7	债券类	4.20	正常	未变动
33	丰收·喜乐 20045	中低风险 (PR2)	2020/3/12	2020/9/1	债券类	4.25	正常	未变动
34	丰收·喜乐 20046	中低风险 (PR2)	2020/3/12	2020/11/24	债券类	4.30	正常	未变动
35	丰收·喜乐 20047	中低风险 (PR2)	2020/3/16	2020/7/7	债券类	4.20	正常	未变动
36	丰收·喜乐 20048	中低风险 (PR2)	2020/3/16	2020/9/1	债券类	4.25	正常	未变动
37	丰收·喜乐 20049	中低风险 (PR2)	2020/3/16	2020/11/24	债券类	4.30	正常	未变动
38	丰收·喜乐 20050	中低风险 (PR2)	2020/3/19	2020/7/14	债券类	4.20	正常	未变动
39	丰收·喜乐 20051	中低风险 (PR2)	2020/3/19	2020/10/12	债券类	4.25	正常	未变动
40	丰收·喜乐 20052	中低风险 (PR2)	2020/3/2	2020/9/15	债券类	4.40	正常	未变动
41	丰收·喜乐 20053	中低风险 (PR2)	2020/3/23	2020/7/14	债券类	4.20	正常	未变动
42	丰收·喜乐 20054	中低风险 (PR2)	2020/3/23	2020/9/8	债券类	4.25	正常	未变动
43	丰收·喜乐 20055	中低风险 (PR2)	2020/3/23	2020/10/12	债券类	4.30	正常	未变动
44	丰收·喜乐 20056	中低风险 (PR2)	2020/3/27	2020/7/21	债券类	4.20	正常	未变动
45	丰收·喜乐 20057	中低风险 (PR2)	2020/3/27	2020/9/15	债券类	4.25	正常	未变动

46	丰收·喜乐 20058	中低风险 (PR2)	2020/3/27	2020/10/15	债券类	4.30	正常	未变动
47	丰收·喜乐 20059	中低风险 (PR2)	2020/4/1	2020/7/21	债券类	4.20	正常	未变动
48	丰收·喜乐 20060	中低风险 (PR2)	2020/4/1	2020/9/15	债券类	4.25	正常	未变动
49	丰收·喜乐 20061	中低风险 (PR2)	2020/4/1	2020/10/15	债券类	4.30	正常	未变动
50	丰收·喜乐 20062	中低风险 (PR2)	2020/4/7	2020/7/28	债券类	4.20	正常	未变动
51	丰收·喜乐 20063	中低风险 (PR2)	2020/4/7	2020/9/22	债券类	4.25	正常	未变动
52	丰收·喜乐 20064	中低风险 (PR2)	2020/4/7	2020/10/20	债券类	4.30	正常	未变动
53	丰收·喜乐 20065	中低风险 (PR2)	2020/4/10	2020/7/28	债券类	4.20	正常	未变动
54	丰收·喜乐 20066	中低风险 (PR2)	2020/4/10	2020/9/22	债券类	4.25	正常	未变动
55	丰收·喜乐 20067	中低风险 (PR2)	2020/4/10	2020/10/20	债券类	4.30	正常	未变动
56	丰收·喜乐 20068	中低风险 (PR2)	2020/4/13	2020/8/4	债券类	4.20	正常	未变动
57	丰收·喜乐 20069	中低风险 (PR2)	2020/4/13	2020/9/29	债券类	4.25	正常	未变动
58	丰收·喜乐 20070	中低风险 (PR2)	2020/4/13	2020/12/22	债券类	4.30	正常	未变动
59	丰收·喜乐 20071	中低风险 (PR2)	2020/4/17	2020/8/11	债券类	4.20	正常	未变动
60	丰收·喜乐 20072	中低风险 (PR2)	2020/4/17	2020/10/12	债券类	4.25	正常	未变动
61	丰收·喜乐 20073	中低风险 (PR2)	2020/3/16	2020/12/22	债券类	4.40	正常	未变动
62	丰收·喜乐 20074	中低风险 (PR2)	2020/3/27	2021/3/24	债券类	4.45	正常	未变动
63	丰收·喜乐 20075	中低风险 (PR2)	2020/4/20	2020/7/20	债券类	4.20	正常	未变动
64	丰收·喜乐 20076	中低风险 (PR2)	2020/4/20	2020/10/14	债券类	4.25	正常	未变动
65	丰收·喜乐 20077	中低风险 (PR2)	2020/4/20	2020/12/4	债券类	4.30	正常	未变动
66	丰收·喜乐 20078	中低风险 (PR2)	2020/4/24	2020/7/24	债券类	4.20	正常	未变动

67	丰收·喜乐 20079	中低风险 (PR2)	2020/4/24	2020/9/17	债券类	4.25	正常	未变动
68	丰收·喜乐 20080	中低风险 (PR2)	2020/4/24	2020/12/9	债券类	4.30	正常	未变动
69	丰收·喜乐 20081	中低风险 (PR2)	2020/4/28	2020/7/28	债券类	4.20	正常	未变动
70	丰收·喜乐 20082	中低风险 (PR2)	2020/4/28	2020/10/15	债券类	4.25	正常	未变动
71	丰收·喜乐 20083	中低风险 (PR2)	2020/4/28	2020/12/9	债券类	4.30	正常	未变动
72	丰收·喜乐 20084	中低风险 (PR2)	2020/5/6	2020/8/25	债券类	4.20	正常	未变动
73	丰收·喜乐 20085	中低风险 (PR2)	2020/5/6	2020/10/20	债券类	4.25	正常	未变动
74	丰收·喜乐 20086	中低风险 (PR2)	2020/5/6	2020/11/18	债券类	4.30	正常	未变动
75	丰收·喜乐 20087	中低风险 (PR2)	2020/5/6	2020/12/15	债券类	4.35	正常	未变动
76	丰收·喜乐 20089	中低风险 (PR2)	2020/5/11	2020/8/10	债券类	4.25	正常	未变动
77	丰收·喜乐 20090	中低风险 (PR2)	2020/5/11	2020/10/27	债券类	4.30	正常	未变动
78	丰收·喜乐 20091	中低风险 (PR2)	2020/5/11	2020/12/22	债券类	4.35	正常	未变动
79	丰收·喜乐 20092	中低风险 (PR2)	2020/5/15	2020/9/28	债券类	4.25	正常	未变动
80	丰收·喜乐 20093	中低风险 (PR2)	2020/5/15	2020/10/14	债券类	4.30	正常	未变动
81	丰收·喜乐 20094	中低风险 (PR2)	2020/5/22	2020/12/11	债券类	4.50	正常	未变动
82	丰收·喜乐 20095	中低风险 (PR2)	2020/5/18	2020/8/18	债券类	4.10	正常	未变动
83	丰收·喜乐 20096	中低风险 (PR2)	2020/5/18	2020/11/18	债券类	4.20	正常	未变动
84	丰收·喜乐 20097	中低风险 (PR2)	2020/5/22	2020/8/25	债券类	4.10	正常	未变动
85	丰收·喜乐 20098	中低风险 (PR2)	2020/5/22	2020/9/15	债券类	4.15	正常	未变动
86	丰收·喜乐 20099	中低风险 (PR2)	2020/5/22	2020/11/25	债券类	4.20	正常	未变动
87	丰收·喜乐 20100	中低风险 (PR2)	2020/5/25	2020/8/25	债券类	4.10	正常	未变动

88	丰收·喜乐 20101	中低风险 (PR2)	2020/5/25	2020/11/18	债券类	4.20	正常	未变动
89	丰收·喜乐 20102	中低风险 (PR2)	2020/5/28	2020/8/28	债券类	4.10	正常	未变动
90	丰收·喜乐 20103	中低风险 (PR2)	2020/5/28	2020/10/16	债券类	4.15	正常	未变动
91	丰收·喜乐 20104	中低风险 (PR2)	2020/5/28	2020/11/25	债券类	4.20	正常	未变动
92	丰收·喜乐 20105	中低风险 (PR2)	2020/6/1	2020/9/4	债券类	4.10	正常	未变动
93	丰收·喜乐 20106	中低风险 (PR2)	2020/6/1	2020/11/25	债券类	4.20	正常	未变动
94	丰收·喜乐 20107	中低风险 (PR2)	2020/6/5	2020/9/4	债券类	4.10	正常	未变动
95	丰收·喜乐 20108	中低风险 (PR2)	2020/6/5	2020/10/16	债券类	4.15	正常	未变动
96	丰收·喜乐 20109	中低风险 (PR2)	2020/6/5	2020/12/11	债券类	4.20	正常	未变动
97	丰收·喜乐 20110	中低风险 (PR2)	2020/6/8	2020/9/15	债券类	4.10	正常	未变动
98	丰收·喜乐 20111	中低风险 (PR2)	2020/6/8	2020/12/11	债券类	4.20	正常	未变动
99	丰收·喜乐 20112	中低风险 (PR2)	2020/6/12	2020/9/15	债券类	4.10	正常	未变动
100	丰收·喜乐 20113	中低风险 (PR2)	2020/6/12	2020/10/16	债券类	4.15	正常	未变动
101	丰收·喜乐 20114	中低风险 (PR2)	2020/6/12	2020/12/18	债券类	4.20	正常	未变动
102	丰收·喜乐 20115	中低风险 (PR2)	2020/5/8	2020/11/5	债券类	4.50	正常	未变动
103	丰收·喜乐 20116	中低风险 (PR2)	2020/6/15	2020/9/17	债券类	4.10	正常	未变动
104	丰收·喜乐 20117	中低风险 (PR2)	2020/6/15	2020/10/14	债券类	4.15	正常	未变动
105	丰收·喜乐 20118	中低风险 (PR2)	2020/6/15	2020/12/15	债券类	4.20	正常	未变动
106	丰收·喜乐 20119	中低风险 (PR2)	2020/6/19	2020/9/17	债券类	4.10	正常	未变动
107	丰收·喜乐 20120	中低风险 (PR2)	2020/6/19	2020/10/14	债券类	4.15	正常	未变动
108	丰收·喜乐 20121	中低风险 (PR2)	2020/6/19	2020/12/15	债券类	4.20	正常	未变动

109	丰收·喜乐 20122	中低风险 (PR2)	2020/6/24	2020/9/25	债券类	4.10	正常	未变动
110	丰收·喜乐 20123	中低风险 (PR2)	2020/6/24	2020/10/27	债券类	4.15	正常	未变动
111	丰收·喜乐 20124	中低风险 (PR2)	2020/6/24	2020/12/29	债券类	4.20	正常	未变动
112	丰收·喜乐 20125	中低风险 (PR2)	2020/6/28	2020/9/28	债券类	4.05	正常	未变动
113	丰收·喜乐 20133	中低风险 (PR2)	2020/6/8	2020/10/30	债券类	4.80	正常	未变动
114	丰收·喜乐 2019	中低风险 (PR2)	2019/11/13	2020/11/12	债券类	4.60	正常	未变动

感谢您一直以来对富阳农商银行的信赖与支持！敬请关注我行正在热销的“丰收”系列理财产品。理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，理财非存款、产品有风险、投资需谨慎。

富阳农商银行
2020年07月07日