贵州银行2019年理财产品半年报告

截止2019年6月30日，我行2019年上半年理财业务整体平稳运行。运行情况公告如下：

1. 理财产品发行情况

2019年上半年，共发行理财产品84期，募集理财资金943,114万元，加权平均期限164天，客户加权平均业绩基准4.74%。

1. 按期限分

根据客户需求，我行理财产品以短期限为主，最长期限365天，详见下表：

单位：万元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **91-180天（含）** | **181-365天（含）** | **合计** |
| **2019年上半年** | 期数 | 61 | 23 | 84 |
| 募集金额(万) | 624,948 | 318，166 | 943,114 |
| 金额占比 | 66.26% | 33.74% | 100.00% |

1. 按收益方式划分

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | **非保本浮动收益型** | **合计** |
| 2019年上半年 | 期数 | 84 | 84 |
| 募集金额(万) | 943,114 | 943,114 |
| 金额占比 | 100% | 100.00% |

（三）按产品运作模式划分

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **非净值型** | **净值型** | **合计** |
| 2019年上半年 | 期数 | 43 | 41 | 84 |
| 募集金额(万) | 421,131 | 521,983 | 943,114 |
| 金额占比 | 44.65% | 55.35% | 100.00% |

（四）按产品风险等级划分

我行理财产品以中低风险为主，满足客户风险控制、稳健发展、均衡成长、保值增值的需要。未发行中高风险理财产品。详见下表：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **R1** | **R2** | **R3** | **R4-R5** | **合计** |
| **2019年上半年** | 期数 | 0 | 77 | 7 | 0 | 84 |
| 募集金额(万) | 0 | 849,372 | 93,742 | 0 | 943,114 |
| 金额占比 | 0% | 90.06% | 9.94% | 0 | 100.00% |

1. 理财产品到期情况

截止2019年6月30日，共兑付理财产品56期，兑付理财本金561,591万元，兑付客户投资收益19，209.53万元。到期理财产品均达公告业绩基准，并按照产品说明书的约定按时兑付。

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **净值型 本金** | **净值型 投资收益** | **非净值型 本金** | **非净值型 投资收益** | **兑付合计** |
| **2019年上半年** | 期数 | 1 | 1 | 55 | 55 | 56 |
| 兑付金额(万) | 6,224 | 107.43 | 555,367 | 19102.1 | 580800.53 |
| 金额占比 | 1.11% | 0.56% | 98.89% | 99.44% | 100.00% |

1. 理财产品存续情况

截至2019年上半年6月30日，我行存续理财产品94期，存续理财余额为105.75亿元。

(一)按产品运作模式划分

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **封闭式净值型** | **非净值型** | **合计** |
| **2019年上半年** | 期数 | 40 | 54 | 94 |
| 存续金额(万) | 515,759 | 541,749 | 1,057,508 |
| 金额占比 | 48.77% | 51.23% | 100.00% |

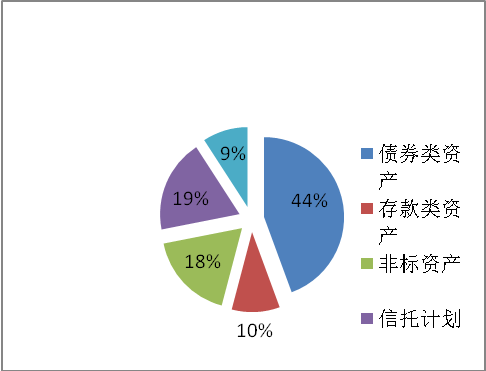
(二)按风险等级划分，中低风险评级理财产品占主导，主要投资于债券资产；中等评级产品均投资于省内优质企业基础设施建设项目，总体风险可控。

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **R1** | **R2** | **R3** | **R4-R5** | **合计** |
| **2019年上半年** | 期数 | 0 | 77 | 17 | 0 | 94 |
| 存续金额(万) | 0 | 865,450 | 192,058 | 0 | 1,057,508 |
| 金额占比 | 0% | 81.84% | 18.16% | 0 | 100.00% |

1. 理财产品投资资产情况
2. 投资资产种类分布

截止2019年6月30日,我行理财投资资产余额107.94亿。详见理财投资资产分布图：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 资产类型 | 金额（万元） | 占比 |
| 债券类资产 | 479,231.66 | 44.39% |
| 存款类资产 | 104,830.29 | 9.72% |
| 非标资产 | 192,190.25 | 17.79% |
| 集合信托计划 | 204,486.00 | 18.95% |
| 流动性资产 | 98,693.88 | 9.15% |
| 合计 | 1,079,432.08 | 100.00% |



1. 非标准债权类资产

截止2019年6月30日,我行理财投资非标准债权资产余额为19.21亿元。资产情况详见下表：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **资产名称** | **金额（万元）** | **投资标的** |
| 德邺定向资产管理计划 | 37,700.00 | 投资于贵阳市建设投资控股有限公司开发的贵阳市双龙临空经济区见龙洞路及延伸段 |
| 国信证券盛世3号定向资产管理计划 | 25,000.00 | 投资于道真仡佬族苗族自治县“十三五”期间撤并建制村通沥青（水泥） |
| 国信证券盛世3号定向资产管理计划 | 8,000.00 | 榕江县农村公路管理局的榕江县2015年第一批提前实施通村油（水泥）路 |
| 国信证券盛世3号定向资产管理计划 | 15,000.00 | 投资于六枝华汇交通投资发展有限公司G356六枝大用至凉水井公路改扩建工程 |
| 长城嘉信稳健3号专项资产管理计划 | 106,358.00 | 投资于贵阳市双龙临空经济区土地收储整治项目等7个基础建设项目。 |
| 合计 | 192，058.00 |  |

五、投资组合的流动性风险

目前，我行未发行开放式理财产品，封闭式理财产品由于期限不得低于90天，因此，我行理财投资各类资产，杠杆比率均符合监管要求，总资产较净资产比率小于200%。投资组合中杠杆率最高的是“启明一号单一资管计划”杠杆比率为162.17%，其余资产组合杠杆率均控制在110%以内，有效地保障了投资组合的流动性需求。

六、其他信息

根据《商业银行理财业务监督管理办法》（银保监令2018年第6号）披露要求，我行新规后发行净值型理财产品投资于股东资产信息：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **发行主体名称** | **类别** | **资产名称** | **面值（万元）** | **定价依据** |
| 贵安新区开发投资有限公司 | 贵州银行股东 | 贵安新区开发投资有限公司非公开发行2015年公司债券 | 6,400.00 | 二级市场按公允价值买入 |
| 贵安新区开发投资有限公司非公开发行2016年公司债券 | 2,400.00 |

贵州银行股份有限公司

2019年8月28日