贵州银行2020年理财产品一季度报告

截止2020年3月31日，我行2020年一季度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

（一）按期限划分 单位：万元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **开放式产品** | **91-180天（含）** | **181-365天（含）** | **一年以上** | **合计** |
| **一**  **季**  **度** | 期数 | 1 | 28 | 19 | 4 | 52 |
| 募集金(万) | 811,904.00 | 303,146.00 | 178,312.00 | 87,384.00 | 1,380,746.00 |
| 金额占比 | 58.80% | 21.96% | 12.91% | 6.33% | 100.00% |

（二）按收益方式划分

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | **非保本浮动收益型** | **合计** |
| **一季度** | 期数 | 52 | 52 |
| 募集金额(万) | 1,380,746.00 | 1,380,746.00 |
| 金额占比 | 100.00% | 100.00% |

（三）按产品运作模式划分

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **非净值型** | **净值型** | **合计** |
| **一季度** | 期数 | 24 | 28 | 52 |
| 募集金额(万) | 171,216.00 | 1,209,530.00 | 1,380,746.00 |
| 金额占比 | 12.40% | 87.60% | 100.00% |

（四）按产品风险等级划分

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **R1** | **R2** | **R3** | **R4-R5** | **合计** |
| **一季度** | 期数 |  | 46 | 6 |  | 52 |
| 募集金额(万) |  | 1,334,966.00 | 45,780.00 |  | 1,380,746.00 |
| 金额占比 |  | 96.68% | 3.32% |  | 100.00% |

1. 理财产品到期情况

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **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/赎回合计** |
| **一季度** | 期数 | 44 | 44 | 16 | 16 | 60 |
| 兑付金额(万) | 916,760.00 | 13,880.49 | 212,077.00 | 5,946.78 | 1,148,664.27 |
| 金额占比 | 79.81% | 1.21% | 18.46% | 0.52% | 100.00% |

1. 理财产品存续情况

(一)按产品运作模式划分

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **封闭式净值型** | **非净值型** | **合计** |
| **一季度** | 期数 | 57 | 50 | 107 |
| 存续金额(万) | 759,255.00 | 453,325.00 | 1,212,580.00 |
| 金额占比 | 62.61% | 37.39% | 100.00% |

(二)按风险等级划分

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **R1** | **R2** | **R3** | **R4-R5** | **合计** |
| **一季度** | 期数 |  | 90 | 19 |  | 109 |
| 存续金额(万) |  | 1,586,894.00 | 159,838.00 |  | 1,746,732.00 |
| 金额占比 |  | 90.85% | 9.15% |  | 100.00% |

1. 理财产品投资资产情况

（一）整体情况

我行理财业务投资资产为177.91亿元，其中：现金及银行存款类24.16亿元，占比13.58%；同业存单1.62亿元，占比0.91%；买入返售9.52亿元，占比5.35%；债券类123.72亿元，占比69.54%；非标类17.24 亿元，占比9.69%；货币基金1.65亿元，占比0.93%。

1. 非标准债权类资产

截止2020年3月31日,我行理财投资非标准债权资产余额为17.24亿元。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 | 3,200.00 | 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 |
| 长城嘉信稳健3号专项资产管理计划 | 106,490.00 | 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 | 172,390.00 |  |

五、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，我行理财产品投资于关联方资产信息如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 客户基本信息 | | |
| **客户名称** | **业务品种** | **金额（万元）** |
| 1 | 贵安新区开发投资有限公司 | 理财投资：债券业务，非标资产 | 246,800.00 |

注：非标资产以全口径金额计入。

贵州银行股份有限公司

2020年4月5日