



海口农商银行系列理财产品 2021 年

上半年度理财信息披露

重要须知

- 1、本产品不等同于银行存款。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
- 2、本产品仅向依据中华人民共和国有关法律法规及本产品销售文件规定可以购买本产品的合格投资者发售。
- 3、在购买本产品前，请投资者确保完全明白本产品的性质、其中涉及的风险以及投资者的自身情况。投资者若对本产品理财销售文件的内容有任何疑问，请向海口农村商业银行各营业网点、营销部门或海口农村商业银行全国客户服务热线（0898-96588）咨询。
- 4、除本产品销售文件中明确规定的收益及收益分配方式外，任何预期收益、预计收益、测算收益或类似表述均属不具有法律约束力的用语，不代表投资者可能获得的实际收益，亦不构成海口农村商业银行对本产品的任何收益承诺。
- 5、本产品只根据本产品销售文件所载的资料操作。
- 6、在本产品存续期内，如因国家法律法规、监管规定发生变化，或是出于维持本产品正常运营的需要，在不损害投资者利益的前提下，海口农村商业银行有权单方对本产品销售文件进行修订。
- 7、海口农村商业银行对本产品销售文件有权依法进行解释。

本报告期自 2021 年 01 月 01 日起至 2021 年 6 月 30 日止。

理财产品管理人：海口农村商业银行股份有限公司

理财产品托管人：招商银行股份有限公司/ 工商银行股份有限公司

/宁波银行股份有限公司

一、2021年1月1日至2021年6月30日,海口农商银行共计新发行理财产品56款,其中保本浮动收益型理财产品共计4笔,累计募集金额4亿,均为私募理财产品;非保本浮动收益型理财产品52笔,均为封闭式非净值型理财产品。非保本浮动收益型理财产品包括封闭式非净值型和开放式净值型理财产品。其中,封闭式非净值型理财产品累计募集金额4.09亿元,均为公募理财产品;开放式净值型累计募集金额12.37亿元,均为公募理财产品。

二、2021年1月1日至2021年6月30日,海口农商银行累计到期/赎回兑付理财产品54款,累计兑付本金21.32亿元。其中,非保本浮动收益型理财产品48款,累计兑付本金15.32亿元,保本浮动收益型理财产品6款,累计兑付本金6亿元。截止2021年6月底,海口农商银行均如期兑付客户本金及收益。

三、截止2021年6月30日,海口农商银行存续理财产品51款,理财余额21.7亿元,其中非保本浮动收益型理财产品44款,均为公募理财产品40款,余额12.7亿元;保本浮动收益型理财产品7款,余额9亿元,均为私募理财产品。

2021年6月底理财产品投资的具体情况如下:

所有产品均百分之百投资于标准化资产。

本报告期内未发生应披露的重大事项。

海口农村商业银行股份有限公司

20200728