



## 海口农商银行

### 2020 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 2020 年 01 月 01 日起至 2020 年 12 月 31 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/  
宁波银行股份有限公司/ 中国工商银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日，海口农商银行共计发行理财产品109款，按照收益类型，其中：保本浮动收益型理财产品共计15笔，累计募集金额22.20亿，均为私募理财产品；非保本浮动收益型理财产品94笔，累计募集金额31.66亿元，其中公募理财产品募集金额28.13亿，私募理财产品募集金额3.53亿。按照新老产品，其中：净值型理财产品共计8笔，累计募集金额13.58亿元，非净值型理财产品101笔，累计募集金额40.28亿元。

2020年1月1日至2020年12月31日，海口农商银行累计到期兑付理财产品106款，累计兑付本金51.40亿元，按照收益类型，其中：非保本浮动收益型理财产品100款，累计兑付本金40.20亿元，保本浮动收益型理财产品6款，累计兑付本金11.20亿元。截止2020年12月底，海口农商银行均如期兑付客户本金及收益。

截止2020年12月底，海口农商银行存续理财产品45款，理财余额22.47亿元，其中非保本浮动收益型理财产品36款。其中，公募理财产品33款，余额8.06亿元；私募理财产品3款，余额3.41亿元；保本浮动收益型理财产品9款，余额11.00亿，均为私募理财产品；净值型理财产品4款，金额4.68亿元，非净值型理财产品41款，金额17.79亿元。2020年12月底理财产品投资的资产种类、规模和占比情况如下：

序号	项目	金额（亿元）	占理财产品总资产比例（%）
1	权益类资产	0.00	0.00
2	标准化债权	22.47	100.00
3	非标准化债权	0.00	0.00
	合计	22.47	100.00

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

2021年3月11日