∙**业务概况**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **业务板块** | **交易品种** | **笔数** | **合计金额** | **最大金额** | **最小金额** |
| 自营业务 |  |  |  |  |  |
| 理财业务 |  |  |  |  |  |

∙**风险概况**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **业务板块** | **主体** | **>1亿主体** | **久期** | **杠杆率** | **止损** | **预警** | **违约** |
| 自营业务 |  |  |  |  |  |  |  |
| 理财业务 |  |  |  |  |
| **业务板块** | **信用债占比** | | **城投债占比** | | **私募债占比** | **永续债占比** | **次级债占比** |
| 自营业务 |  | |  | |  |  |  |
| 理财业务 |  | |  | |  |  |  |

∙**负面舆情监测**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **监测对象** | **类别** | **发行主体** | **金额** | **起息日** | **到期日** | **部门** | **影响/建议** | **成本** | **估值** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **红色事件** | 风险，采取措施 | **橙色事件** | 预警，分析反馈 | 蓝色事件 | 提示关注 |

**一、业务结构**

**（一）同业业务中心**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 部门:同业业务中心 | |  |  | 单位：万元、% | |
| **资产** | **余额** | **占比** | **负债** | **余额** | **占比** |
| 上存约期 | 6.0 | 1.09% | 同业借款 | 20.0 | 37.13% |
| 代理存放同业 | 19.3 | 3.5% | 回购 | 30.87 | 57.3% |
| 债券 | 303.52 | 55.09% | 资金调剂 | 3.0 | 5.57% |
| 债券借贷 | 1.5 | 0.27% |  |  |  |
| 其他资产投资 | 112.39 | 20.4% |  |  |  |
| 同业借款 | 1.0 | 0.18% |  |  |  |
| 回购 | 54.29 | 9.85% |  |  |  |
| 存放同业 | 27.9 | 5.06% |  |  |  |
| 拆借 | 13.3 | 2.41% |  |  |  |
| 货币基金 | 11.77 | 2.14% |  |  |  |
| **资产合计** | **550.97** | **100%** | **负债合计** | **53.87** | **100%** |
| 数据来源：COMSTAR系统、资金业务管理系统，尚未涵盖省联社资金统一平台数据，余额采用系统中市值数据计算，与会计核算数据口径上存在的差异 | | | | | |

**（二）理财事业部**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 部门:理财事业部 | | |  | 单位：万元、% | |
| **资产** | **余额** | **占比** | **负债** | **余额** | **占比** |
| 买入返售金融资产 | 210200543.15 | 2.64% | 产品—其他SPV | 0.0 | 0.0% |
| 交易类基金投资 | 1617200.0 | 0.02% | 其他应付款 | 66787358.41 | 6.68% |
| 产品—其他SPV | 15.81 | 0.0% | 卖出回购金融资产款 | 820856083.96 | 82.09% |
| 债券 | 6385709506.56 | 80.12% | 应付交易费用 | 41661.45 | 0.0% |
| 净值型资产管理计划资产 | 1.65 | 0.0% | 应付利息 | 713740.94 | 0.07% |
| 净值型项目资产 | 0.04 | 0.0% | 应付利润 | 30333060.0 | 3.03% |
| 利率型项目资产 | 6.07 | 0.0% | 应付托管费 | 103676.03 | 0.01% |
| 同业资产 | 0.95 | 0.0% | 应付税费 | 1404981.89 | 0.14% |
| 应收利息 | 153688128.53 | 1.93% | 应付管理人报酬 | 11909180.76 | 1.19% |
| 活期存款 | 1.14 | 0.0% | 应付运营服务费 | 193945.43 | 0.02% |
| 清算备付金 | 37732440.32 | 0.47% | 应付销售服务费 | 4884117.76 | 0.49% |
| 理财产品投资 | 477000000.0 | 5.98% | 理财产品 | 68.06 | 0.0% |
| 理财投资 | 660305988.03 | 8.28% | 理财费用 | 0.03 | 0.0% |
| 理财直融工具 | 2.47 | 0.0% | 证券清算款 | 62724034.11 | 6.27% |
| 质押式回购 | 2.48 | 0.0% | 质押式回购 | 5.16 | 0.0% |
| 资产证券化债券 | 2.85 | 0.0% |  |  |  |
| 银行存款 | 43963154.64 | 0.55% |  |  |  |
| **资产合计** | **7970216994.69** | **100%** | **负债合计** | **999951913.99** | **100%** |
| 数据来源：理财资产管理系统、兆尹系统，余额采用系统中市值数据计算，与会计核算数据口径上存在的差异 | | | | | |

**二、交易概况**

**（一）自营业务**

**1.按业务类别划分**

单位：万元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **业务类别** | **方向** | **笔数** | **金额** | **最大单笔金额** | **最小单笔金额** |
| 同业拆借 | 拆出 | 4 | 90,000.00 | 40,000.00 | 10,000.00 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **合计** | | **31** | **791,181.90** | **49,992.00** | **9,900.00** |

数据来源：COMSTAR系统

**2.按投组划分**

单位：万元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **投组** | **方向** | **笔数** | **金额** | **最大单笔金额** | **最小单笔金额** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **合计** | | **31** | **791,181.90** | **49,992.00** | **9,900.00** |

数据来源：COMSTAR系统

**（二）理财业务**

**1.按业务类别划分**

单位：万元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **业务类别** | **方向** | **笔数** | **金额** | **最大单笔金额** | **最小单笔金额** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **合计** | | **36** | **162,133.69** | **10,000.00** | **610.00** |

数据来源：理财资产管理系统、兆尹系统

**2.按投组划分**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  | 单位：万元 |
| **投组** | **方向** | **笔数** | **金额** | **最大单笔金额** | **最小单笔金额** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **合计** | | **36** | **162,133.69** | **10,000.00** | **610.00** |

数据来源：理财资产管理系统、兆尹系统

**（四）交易对手**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | 单位：亿元 | | | | | | | | |
| **交易对手** | **方向** | **部门** | **金额** | **笔数** | **最大单笔** | **最小单笔** | **方向** | **部门** | **金额** | **笔数** | **最大单笔** | **最小单笔** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 数据来源：COMSTAR系统、资金业务管理系统、理财资产管理系统、兆尹系统 | | | | | | | | | | | | |
| 备注：针对主体评级AAA以下、注册资本100亿元以下的交易对手分析 | | | | | | | | | | | | |

**（五）预警债券名单**

单位：亿元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **债券名称** | **发行主体** | **余额** | **分类** |
| 16青国投MTN001 | 青海省国有资产投资管理有限公司 | 0.50 | 永续预警 |
| 17开元专项债01  16道桥01  16遵桥01  15遵义道桥债  17红果专项债01  18红果专项债  16遵停车债  17遵义播投债02 | 贵州凯里开元城市投资开发有限责任公司；遵义道桥建设（集团）有限公司；贵州省红果经济技术开发区开发有限责任公司；遵义市新区开发投资有限责任公司；遵义市播州区城市建设投资经营(集团)有限公司 | 5.75 | 区域风险 |
| 15营口沿海债 | 营口沿海开发建设集团有限公司 | 1.00 | 评级观察 |
| 19迈科A | 西安迈科金属国际集团有限公司 | 1.49 | 弱资质 |
| **合计** |  | **8.74** |  |

**（六）违约/欠息债券**

单位：亿元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **债券名称** | **发行主体** | **余额** | **分类** |
| 18永泰集团SCP001 | 永泰集团有限公司 | 1.00 | 违约 |
| 17华阳04 | 中国华阳经贸集团有限公司 | 0.40 | 违约 |
| 16美兰01、16美兰02 | 海口美兰国际机场有限责任公司 | 0.80 | 违约 |
| 海航203 | 海南航空控股股份有限公司 | 0.49 | 违约 |
| 15中信国安MTN001 | 中信国安集团股份有限公司 | 0.30 | 违约 |
| 15包商银行二级 | 包商银行股份有限公司 | 1.00 | 减记 |
| **合计** |  | **3.99** |  |

**三、风险监测**

**（一）监测指标**

**1.非金融企业债券主体集中度**

**（1）同业业务中心**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 部门:同业业务中心 | |  | 单位：万元、笔 | |
| **主体持仓金额区间** | **主体数量** | **业务笔数** | **业务余额** | **占比** |
| 43 | 44 | 13.99 | 26.55% | 30.36% |
| 37 | 43 | 22.32 | 42.37% | 41.91% |
| 11 | 18 | 14.4 | 27.33% | 27.73% |
| 0 | 0 | 0.0 | 0.0% | 0.00% |
| **合计** | **137** | **156** | **843,056.53** | **100.00%** |
| 数据来源：COMSTAR系统、资金业务管理系统，尚未涵盖省联社资金统一平台  备注：覆盖同业线下、同业线上，以及债基项下非金融企业债券投资 | | | | |

**其中，前十大发行主体明细：**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 部门:同业业务中心 | 单位：万元、笔 | |
| **发行主体** | **业务余额** | **笔数** |
| 江苏陶都城市发展投资有限公司 | 0.24 | 1 |
| 苏州市相城城市建设投资(集团)有限公司 | 0.4 | 1 |
| 福建永荣控股集团有限公司 | 0.4 | 1 |
| 贵州宏财投资集团有限责任公司 | 0.49 | 1 |
| 营口北海新区城区开发建设投资有限公司 | 0.56 | 1 |
| 北京国有资本经营管理中心 | 0.61 | 1 |
| 湖南省娄底经济技术开发投资建设集团有限公司 | 0.52 | 2 |
| 华融金融租赁股份有限公司 | 0.95 | 1 |
| 北京市基础设施投资有限公司 | 0.31 | 1 |
| 温州高新技术产业开发区投资建设开发有限公司 | 0.24 | 1 |
| 数据来源：COMSTAR系统、资金业务管理系统，尚未涵盖省联社资金统一平台数据 | | |
| 备注：覆盖同业线下、同业线上，以及债基项下非金融企业债券投资 | | |

**省内各地市非金融债券投资情况：**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 部门:同业业务中心 | 单位：万元、% | |
| **城市** | **业务余额** | **占比** |
| 厦门市 | 0.1973051 | 0 18.04 1 45.42 2 36.54 Name: 市值, dtype: float64% |
| 晋江市 | 0.496703 | 0 18.04 1 45.42 2 36.54 Name: 市值, dtype: float64% |
| 福州市 | 0.3996188 | 0 18.04 1 45.42 2 36.54 Name: 市值, dtype: float64% |
| 福州市 | 3,991.66 | 15.40% |
| 晋江市 | 4,960.61 | 19.14% |
| **合计** | **25,915.98** | **100.00%** |
| 数据来源：COMSTAR系统、资金业务管理系统，尚未涵盖省联社资金统一平台 | | |
| 备注：覆盖同业线下、同业线上，以及债基项下非金融企业债券投资 | | |

**（2）理财事业部**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 部门:理财事业部 |  |  | 单位：万元、笔 | |
| **区间** | **主体数量** | **业务笔数** | **业务余额** | **占比** |
| 22 | 24 | 5.34 | 0.0% | 21.37% |
| 7 | 8 | 4.15 | 0.0% | 34.61% |
| 4 | 6 | 4.85 | 0.0% | 37.24% |
| 107 | 222 | 5137240571.18 | 100.0% | 6.78% |
| **合计** | **144** | **264** | **835,135.07** | **100.00%** |
| 数据来源：理财资产管理系统、兆尹系统、理财委外估值表  备注：覆盖委外项下非金融企业债券投资 | | | | |

**其中，前十大发行主体明细：**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 部门:理财事业部 | 单位：万元、笔 | |
| **发行主体** | **业务余额** | **笔数** |
| 建安投资控股集团有限公司 | 30198000.0 | 1 |
| 江西省交通投资集团有限责任公司 | 60378150.91 | 6 |
| 郴州市百福投资集团有限公司 | 1787400.0 | 1 |
| 遵义道桥建设(集团)有限公司 | 0.11 | 1 |
| 苏州市相城城市建设投资(集团)有限公司 | 62844000.0 | 1 |
| 青海省国有资产投资管理有限公司 | 0.24 | 1 |
| 江苏洋口港建设发展集团有限公司 | 6117420.21 | 3 |
| 宿迁高新开发投资有限公司 | 0.44 | 1 |
| 北京国有资本经营管理中心 | 40477720.51 | 3 |
| 台州市城市建设投资发展集团有限公司 | 30617340.0 | 2 |
| 数据来源：理财资产管理系统、兆尹系统、理财委外估值表 | | |
| 备注：覆盖委外项下非金融企业债券投资 | | |

**省内各地市非金融债券投资情况：**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 部门:理财事业部 | 单位：万元、% | |
| **城市** | **业务余额** | **占比** |
| 厦门市 | 357470973.88522863 | 0 72.80 1 0.00 2 21.09 3 6.11 Name: 市值, dtype: float64% |
| 泉州市 | 0.2085722329 | 0 72.80 1 0.00 2 21.09 3 6.11 Name: 市值, dtype: float64% |
| 漳州市 | 103550000.2033863 | 0 72.80 1 0.00 2 21.09 3 6.11 Name: 市值, dtype: float64% |
| 福州市 | 30000000.0 | 0 72.80 1 0.00 2 21.09 3 6.11 Name: 市值, dtype: float64% |
| **合计** | **78,109.63** | **100.00%** |
| 数据来源：理财资产管理系统、兆尹系统、理财委外估值表 | | |
| 备注：覆盖委外项下非金融企业债券投资 | | |

**2.久期指标**

单位：万元、年

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **指标名称** | **债券规模** | **加权久期** |
| 同业业务中心债券久期 | 303.51875249554155 | 3.3626341316096773 |
| 其中：利率债久期 | 219.64862886653984 | 4.15703310739573 |
| 金融债久期（除利率债外） | 31.183566699999997 | 0.6947834546700522 |
| 非金融企业债券久期 | 52.686556929001675 | 1.6298288090407897 |
| 理财事业部债券久期 | 6385709506.56415 | 2.1075826145765193 |
| 其中：利率债久期 | 980514819.4009693 | 4.579516449032501 |
| 金融债久期（除利率债外） | 267954101.63648307 | 3.1882381181712574 |
| 非金融企业债券久期 | 5137240585.526698 | 1.5794131066988175 |
| 数据来源：理财资产管理系统、兆尹系统、资金业务管理系统、COMSTAR系统、委外估值表，尚未涵盖省联社资金统一平台数据 | | |
| 备注：覆盖同业线下、同业线上，以及债基、委外项下债券投资 | | |

**3.杠杆指标**

单位：%

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **指标名称** | **杠杆率** | **监管值** |
| **自营业务：** |  |  |
| 自营债券正回购杠杆率 | 2.94% | 80% |
| 自营债券逆回购杠杆率 | 33.66% | 80% |
| **理财产品：** |  |  |
| 丰裕杠杆率 | 103.21% | 140% |
| 丰裕正回购杠杆率 | 3.21% | 40% |
| 丰裕逆回购杠杆率 | 2.03% | 40% |
| 丰盈专属杠杆率 | 100.52% | 140% |
| 丰盈专属正回购杠杆率 | 0.00% | 40% |
| 丰盈专属逆回购杠杆率 | 10.31% | 40% |
| 数据来源：理财资产管理系统、兆尹系统、COMSTAR系统 | | |
| 注：兆尹系统查询数据不准确，暂不计算杠杆率，如兆尹系统中查询理财产品余额缺少回购余额数据等。 | | |

**4.债券投资比例**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **指标名称** | **自营** | **理财** |
| 债券投资占2021年一季度末全行总资产比例 | 23.48% | 494054940.12% |
| 非金融企业债券投资占债券投资总额比例 | 17.36% | 80.45% |
| AA+以下非金融企业债券投资占非金融企业债券总额比例 | 77.88% | 28.53% |
| 城投债投资占债券投资总额比例 | 14.31% | 61.59% |
| 私募债投资占债券投资总额比例 | 5.18% | 32.3% |
| 永续债投资占债券投资总额比例 | 0.0% | 10.84% |
| 次级债投资占债券投资总额比例 | 0.0% | 2.48% |
| 混合资本债投资占债券投资总额比例 | 0.0% | 0.0% |

**5.货币市场基金**

|  |  |
| --- | --- |
|  | 单位：万元 |
| **指标名称** | **指标值** |
| 单只投资金额占该只基金发行规模的最大比例 | 1.34 |
| 单只投资金额占该只基金发行规模的最小比例 | 0.1 |
| 货币基金管理人 | 3家 |
| 最大一家管理人投资金额 | 8.05 |
| 最小一家管理人投资金额 | 1.0 |

**6.市场风险限额**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **指标名称** | **指标值** | **指标要求** |
| 自营资金投资债券组合久期 | 3.3626341316096773 | ≤5年 |
| 理财资金投资债券组合久期 | 2.1075826145765193 | ≤5年 |
| 自营债券回购杠杆率 | ≤33.66% | ≤上季末净资产的80% |
| 交易价格偏离度绝对值 | ≤0.15% | ≤1.5% |

**7.单券止损限额**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **债券名称** | **业务部门** | **指标值** | **指标要求** | **备注** |
| 16青国投MTN001 | 理财事业部 | 53.14% | ≤16% | 已上会审议 |
| 数据来源：理财资产管理系统、兆尹系统、COMSTAR系统、资金业务管理系统，尚未涵盖省联社资金统一平台数据  注：17平租B、21鑫乾1A无估值数据，暂不计算止损限额  注：违约债券不再更新估值数据，故不再计算止损限额 | | | | |

**8.信用风险限额**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **指标名称** | **指标值** | **指标要求** |
| 非金融企业债券单券集中度 | ≤20% | ≤30% |
| 备注：非金融企业债券集中度不含ABS | | |

**9.匿名客户集中度**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 单位：万元 | |
| **类别** | | **金额** |
| 细分类别 | 华融优智 | 3,373.26 |
| 货币基金 | 117,692.08 |
| 资产支持证券 | 5,700.00 |
| 合计 | | 126,765.34 |
| 一级资本净额 | | 1,008,200.00 |
| **占比** | | **12.57%** |
| 限额 | | 15% |
| 数据来源：理财资产管理系统、兆尹系统、COMSTAR系统、资金业务管理系统，尚未涵盖省联社资金统一平台数据 | | |
| 备注1：一级资本净额采用2021年3月31日数据 | | |
| 备注2：货币基金、资产支持证券计算依据WIND分类数据，与人工识别可能存在差异，计算结果供参考 | | |

**10.沪深300ETF**

单位：亿元、年

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **指标名称** | **实际值** | **审批条件** |
| 沪深300ETF持仓总额 | 0.04 | ≤3.00 |
| 单笔沪深300ETF金额 | ≤0.30 | ≤0.30 |
| 单笔沪深300ETF持有期限 | ≤1 | ≤1 |
| 单只理财持仓比例 | ≤0.10% | ≤净资产的5% |
| 浮亏比例 | ≤0.40% | ≤10% |
| 数据来源：理财资产管理系统、兆尹系统 | | |

**（二）交易行为监测**

**1.过券交易**

本次监测对2021年5月6日至2021年5月8日期间同业业务中心COMSTAR系统和资金业务管理系统，以及理财资产管理系统、兆尹系统中存在单日同一债券反向交易行为进行监测，除理财转仓交易外，未发现新增监测事项。

**2.代持交易**

本次监测范围为COMSTAR系统和资金业务管理系统，以及理财资产管理系统、兆尹系统中2021年5月6日至2021年5月8日期间与同一交易对手同券种同金额反向交易行为，未发现新增监测事项。

**（三）负面舆情监测**

自媒体报道称因“中信信托•贵州遵义播州区国投应收账款流动化信托二期”已逾期超过4个月，中信信托已正式向法院提起司法诉讼；该信托成立于2017年12月，期限为3年，计划到期日为2021年1月10日，融资方为遵义市播州区国有资产投资经营（集团）有限责任公司（以下简称“播州国投”），由遵义市播州区城市建设投资经营（集团）有限公司（以下简称“播州城投”）、遵义苟江投资建设有限责任公司提供保证担保，本次发生逾期的信托本金规模约2.55亿元。

贵州地区城投非标逾期屡屡发生，遵义市是非标负面的“重灾区”，本次也是非首次播州国投、播州城投非标违约。2020年1月“中电投先融播州资产管理计划”（融资方为播州国投、担保方为播州城投）也曾被爆出逾期；此外，根据企查查显示2021年4月15日播州国投、播州城投均因自身失信被限制高消费，申请人为华融国际信托有限责任公司，主要系源于金融借款合同纠纷，被执行金额约1.49亿元，判断也是非标违约所致。屡次非标违约表现播州国投、播州城投自身流动性非常紧张，播州国投目前无存续债，播州城投目前存续债12亿元，一年内行权及到期3亿元，但截至2020年末账面货币资金仅1.49亿元，短期偿债压力重，目前地方政府还在积极协调金融资源以保证公开市场债券不违约，播州城投存续债兑付情况还需关注地方政府协调金融资源的能力及意愿。