南浔农商行2021年理财产品第一季度报告

截止2021年3月31日，我行2021年第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

2021年一季度，共发行理财产品10期，募集理财资金7011万元，加权平均期限351天，客户加权平均业绩基准4.06%。

1. 按期限分

根据客户需求，一季度我行发行的理财产品以中期限为主，最长期限372天，详见下表：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | 181-365天（含） | 366天-2年（含） | 合计 |
| 2021年一季度 | 期数 | 8 | 2 | 10 |
| 募集金额(万) | 6,495 | 516 | 7,011 |
| 金额占比 | 92.64% | 7.36% | 100% |

1. 按收益方式划分

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | 非保本浮动型 | 合计 |
| 2021年一季度 | 期数 | 10 | 10 |
| 募集金额(万) | 7,011 | 7,011 |
| 金额占比 | 100% | 100% |

（三）按产品运作模式划分

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | 净值型 | 合计 |
| 2021年一季度 | 期数 | 10 | 10 |
| 募集金额(万) | 7,011 | 7,011 |
| 金额占比 | 100% | 100% |

（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 |
| 2021年一季度 | 期数 | 0 | 10 | 0 | 0 | 10 |
| 募集金额(万) | 0 | 7,011 | 0 | 0 | 7,011 |
| 金额占比 | 0 | 100% | 0 | 0 | 100% |

1. 理财产品到期情况

2021年一季度，我行共兑付理财产品2期，兑付理财本金3,821万元，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，兑付情况如下。

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | 保本浮动型 | 非保本浮动型 | 兑付合计 |
| 2021年一季度 | 期数 | 0 | 2 | 2 |
| 兑付金额(万) | 0 | 3,821 | 3,821 |
| 金额占比 | 0 | 100% | 100% |

1. 理财产品存续情况

截至2021年3月31日，我行存续理财产品24期，存续理财余额为23,142万元。

(一)按产品运作模式划分

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | 封闭式净值型 | 非净值型 | 合计 |
| 2021年一季度 | 期数 | 24 | 0 | 24 |
| 存续金额(万) | 23,142 | 0 | 23,142 |
| 金额占比 | 100% | 0 | 100% |

(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 |
| 2021年一季度 | 期数 | 0 | 24 | 0 | 0 | 24 |
| 存续金额(万) | 0 | 23,142 | 0 | 0 | 23,142 |
| 金额占比 | 0 | 100% | 0 | 0 | 100% |

1. 理财产品投资资产情况

截止2021年3月31日,我行理财投资资产余额23,619.53万元（穿透后），其中投资于债券类资产18,417.53万元，买入返售资产4745.38万元，存款类资产456.62万元,未投资非标准债权资产及其他资产。具体如下表：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 资产类型 | 金额（万元） | 占比 |
| 债券类资产 | 18,417.53 | 77.98% |
| 买入返售资产 | 4745.38 | 20.09% |
| 存款类资产 | 456.62 | 1.93% |
| 合计 | 23,619.53 | 100.00% |

浙江南浔农村商业银行股份有限公司

2021年4月3日