南浔农商行2021年理财产品四季度报告

截止2021年12月31日，我行2021年四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年四季度，共发行理财产品20期，募集理财资金17666万元。其中，发行封闭式净值型理财产品19期，募集理财资金17452万元，加权平均期限286天，客户加权平均业绩基准4.09%；发行开放式净值型理财产品1期，开放期为28天，募集理财资金合计214万元。

1. 按期限分

根据客户需求，四季度我行发行的理财产品以中短期限为主，辅以少量中长期限，最长期限734天，详见下表：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **1个月内** | **181-365天（含）** | **366天-2年（含）** | **合计** |
| 2021年四季度 | 期数 | 1 | 18 | 1 | 20 |
| 募集金额(万) | 214 | 17364 | 88 | 17666 |
| 金额占比 | 1.21% | 98.29% | 0.5% | 100% |

1. 按收益方式划分

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | **非保本浮动型** | **合计** |
| 2021年四季度 | 期数 | 20 | 20 |
| 募集金额(万) | 17666 | 17666 |
| 金额占比 | 100% | 100% |

（三）按产品运作模式划分

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **开放式净值型** | **封闭式净值型** | **合计** |
| 2021年四季度 | 期数 | 1 | 19 | 20 |
| 募集金额(万) | 214 | 17452 | 17666 |
| 金额占比 | 1.21% | 98.79% | 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年四季度 | 期数 | 0 | 20 | 0 | 0 | 20 |
| 募集金额(万) | 0 | 17666 | 0 | 0 | 17666 |
| 金额占比 | 0 | 100% | 0 | 0 | 100% |

1. 理财产品到期情况

2021年四季度，我行合计兑付理财本息共计10236.22万元。其中，兑付封闭式净值型理财产品10期，兑付理财本息合计8566.15万元；兑付客户赎回的开放式理财本息合计1670.07万元。兑付的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：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **封闭式净值型** | **开放式净值型** | **兑付合计** |
| 2021年四季度 | 期数 | 10 | － | 10 |
| 兑付金额(万) | 8566.15 | 1670.07 | 10236.22 |
| 金额占比 | 83.68% | 16.32% | 100% |

1. 理财产品存续情况

截至2021年12月31日，我行存续理财产品69期，存续理财余额为52803.08万元。

(一)按产品运作模式划分

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **封闭式净值型** | **开放式净值型** | **合计** |
| 2021年四季度 | 期数 | 66 | 3 | 69 |
| 存续金额(万) | 50783.77 | 2019.31 | 52803.08 |
| 金额占比 | 96.18% | 3.82% | 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、买入返售资产及货币市场基金，总体风险可控。

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **R1** | **R2** | **R3** | **R4-R5** | **合计** |
| 2021年四季度 | 期数 | 0 | 69 | 0 | 0 | 69 |
| 存续金额(万) | 0 | 52803.08 | 0 | 0 | 52803.08 |
| 金额占比 | 0 | 100% | 0 | 0 | 100% |

1. 理财产品投资资产情况

截止2021年12月31日,我行理财投资资产余额55398.61万元（穿透后），其中投资于债券类资产48680.55万元，买入返售资产3883.59万元，公募基金1947.82万元，存款类资产714.89万元，同业存单171.76万元,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 | 48680.55 | 87.87% |
| 买入返售资产 | 3883.59 | 7.01% |
| 公募基金 | 1947.82 | 3.52% |
| 存款类资产 | 714.89 | 1.29% |
| 同业存单 | 171.76 | 0.31% |
| 合计 | 55398.61 | 100.00% |

浙江南浔农村商业银行股份有限公司

2022年1月4日