南浔农商行2022年理财产品一季度报告

截止2022年3月31日，我行2022年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

2022年一季度，共发行封闭式净值型理财产品16期，募集理财资金27526万元，加权平均期限234天，客户加权平均业绩基准3.99%；一个月内开放式净值型理财产品3只，合计申购金额1201万元。

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** | **31-180天（含）** | **181-365天（含）** | **合计** |
| 2022年一季度 | 期数 | 3 | 2 | 14 | 19 |
| 募集金额(万) | 1201 | 2988 | 24538 | 28727 |
| 金额占比 | 4.18% | 10.4% | 85.42% | 100% |

1. 按收益方式划分

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | **非保本浮动型** | **合计** |
| 2022年一季度 | 期数 | 19 | 19 |
| 募集金额(万) | 28727 | 28727 |
| 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** |
| 2022年一季度 | 期数 | 3 | 16 | 19 |
| 募集金额(万) | 1201 | 27526 | 28727 |
| 金额占比 | 4.18% | 95.82% | 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** |
| 2022年一季度 | 期数 | 0 | 19 | 0 | 0 | 19 |
| 募集金额(万) | 0 | 28727 | 0 | 0 | 28727 |
| 金额占比 | 0 | 100% | 0 | 0 | 100% |

1. 理财产品到期情况

2022年一季度，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7期，兑付理财本息合计5818.54万元；兑付客户赎回的开放式理财本息合计1542.7万元。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** |
| 2022年一季度 | 期数 | 7 | － | 7 |
| 兑付金额(万) | 5818.54 | 1542.7 | 7361.24 |
| 金额占比 | 79.04% | 20.96% | 100% |

1. 理财产品存续情况

截至2022年3月31日，我行存续理财产品59期，存续理财余额为66666.63万元。

(一)按产品运作模式划分

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **封闭式净值型** | **开放式净值型** | **合计** |
| 2022年一季度 | 期数 | 56 | 3 | 59 |
| 存续金额(万) | 63536.77 | 3129.86 | 66666.63 |
| 金额占比 | 95.31% | 4.69% | 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** |
| 2022年一季度 | 期数 | 0 | 59 | 0 | 0 | 59 |
| 存续金额(万) | 0 | 66666.63 | 0 | 0 | 66666.63 |
| 金额占比 | 0 | 100% | 0 | 0 | 100% |

1. 理财产品投资资产情况

截止2022年3月31日,我行理财投资资产余额70532.62万元（穿透后），其中投资于债券类资产59567.17万元，买入返售资产4307.55万元，公募基金5145.24万元，存款类资产1455.04万元，同业存单57.62万元,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 | 59567.17 | 84.45% |
| 买入返售资产 | 4307.55 | 6.11% |
| 公募基金 | 5145.24 | 7.30% |
| 存款类资产 | 1455.04 | 2.06% |
| 同业存单 | 57.62 | 0.08% |
| 合计 | 70532.62 | 100.00% |

浙江南浔农村商业银行股份有限公司

2022年4月7日