南浔农商行2022年理财产品二季度报告

截止2022年6月30日，我行2022年二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年二季度，共发行封闭式净值型理财产品16期，募集理财资金27306万元，加权平均期限258天；一个月内开放式净值型理财产品3只，合计申购金额2130.7万元。

1. 按期限分

根据客户需求，二季度我行发行的理财产品以中短期限为主，最长期限365天，详见下表：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **1个月内** | **31-180天（含）** | **181-365天（含）** | **合计** |
| 2022年二季度 | 期数 | 3 | 1 | 15 | 19 |
| 募集金额(万) | 2130.7 | 1246 | 26060 | 29436.7 |
| 金额占比 | 7.24% | 4.23% | 88.53% | 100% |

1. 按收益方式划分

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | **非保本浮动型** | **合计** |
| 2022年二季度 | 期数 | 19 | 19 |
| 募集金额(万) | 29436.7 | 29436.7 |
| 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年二季度 | 期数 | 3 | 16 | 19 |
| 募集金额(万) | 2130.7 | 27306 | 29436.7 |
| 金额占比 | 7.24% | 92.76% | 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年二季度 | 期数 | 0 | 19 | 0 | 0 | 19 |
| 募集金额(万) | 0 | 29436.7 | 0 | 0 | 29436.7 |
| 金额占比 | 0 | 100% | 0 | 0 | 100% |

1. 理财产品到期情况

2022年二季度，我行合计兑付理财本息共计21963.49万元。其中，兑付封闭式净值型理财产品22期，兑付理财本息合计19854.86万元；兑付客户赎回的开放式理财本息合计2108.63万元。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年二季度 | 期数 | 22 | － | 22 |
| 兑付金额(万) | 19854.86 | 2108.63 | 21963.49 |
| 金额占比 | 90.40% | 9.60% | 100% |

1. 理财产品存续情况

截至2022年6月30日，我行存续理财产品53期，存续理财余额为75068.73万元。

(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年二季度 | 期数 | 50 | 3 | 53 |
| 存续金额(万) | 71890.07 | 3178.66 | 75068.73 |
| 金额占比 | 95.77% | 4.23% | 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年二季度 | 期数 | 0 | 53 | 0 | 0 | 53 |
| 存续金额(万) | 0 | 75068.73 | 0 | 0 | 75068.73 |
| 金额占比 | 0 | 100% | 0 | 0 | 100% |

1. 理财产品投资资产情况

截止2022年6月30日,我行理财投资资产余额76762.31万元（穿透后），其中投资于债券类资产67672.61万元，买入返售资产6060.66万元，公募基金2789.76万元，存款类资产65.60万元，同业存单173.68万元,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 | 67672.61 | 88.16% |
| 买入返售资产 | 6060.66 | 7.90% |
| 公募基金 | 2789.76 | 3.63% |
| 存款类资产 | 65.60 | 0.08% |
| 同业存单 | 173.68 | 0.23% |
| 合计 | 76762.31 | 100.00% |

浙江南浔农村商业银行股份有限公司

2022年7月5日