南浔农商行2023年理财产品二季度报告

截止2023年6月30日，我行2023年二季度理财业务整体平稳运行。具体情况如下：

1. 理财产品发行情况

2023年二季度，共发行封闭式净值型理财产品11期，募集理财资金5107万元；一个月内开放式净值型理财产品存续4只，合计申购金额6315.6万元。

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372天，详见下表：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **1个月内** | **90天（含）-6个月（含）** | **6-12个月（含）** | **1-3年（含）** | **合计** |
| 2023年二季度 | 期数 | 4 | 3 | 4 | 4 | 15 |
| 募集金额(万) | 6315.6 | 1206 | 1619 | 2282 | 11422.6 |
| 金额占比 | 55.29% | 10.56% | 14.17% | 19.98% | 100% |

1. 按收益方式划分

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | **非保本浮动型** | **合计** |
| 2023年二季度 | 期数 | 15 | 15 |
| 募集金额(万) | 11422.6 | 11422.6 |
| 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** |
| 2023年二季度 | 期数 | 4 | 11 | 15 |
| 募集金额(万) | 6315.6 | 5107 | 11422.6 |
| 金额占比 | 55.29% | 44.71% | 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** |
| 2023年二季度 | 期数 | 0 | 15 | 0 | 0 | 15 |
| 募集金额(万) | 0 | 11422.6 | 0 | 0 | 11422.6 |
| 金额占比 | 0 | 100% | 0 | 0 | 100% |

1. 理财产品到期情况

2023年二季度，我行合计兑付理财本息共计20946.03万元。其中，兑付封闭式净值型理财产品11期，兑付理财本息合计18686.76万元；兑付客户赎回的开放式理财本息合计2259.27万元。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** |
| 2023年二季度 | 期数 | 11 | － | 11 |
| 兑付金额(万) | 18686.76 | 2259.27 | 20946.03 |
| 金额占比 | 89.21% | 10.79% | 100% |

1. 理财产品存续情况

截至2023年6月30日，我行存续理财产品40期，存续理财余额为35972.53万元。

(一)按产品运作模式划分

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **封闭式净值型** | **开放式净值型** | **合计** |
| 2023年二季度 | 期数 | 36 | 4 | 40 |
| 存续金额(万) | 28819.74 | 7152.79 | 35972.53 |
| 金额占比 | 80.12% | 19.88% | 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** |
| 2023年二季度 | 期数 | 0 | 40 | 0 | 0 | 40 |
| 存续金额(万) | 0 | 35972.53 | 0 | 0 | 35972.53 |
| 金额占比 | 0 | 100% | 0 | 0 | 100% |

1. 理财产品投资资产情况

截止20223年6月30日,我行理财投资资产余额40342.9万元（穿透后），其中投资于债券类资产35690.82万元，买入返售资产2688.38万元，公募基金1322.94万元，同业存单640.76万元，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 | 35690.82 | 88.47% |
| 买入返售资产 | 2688.38 | 6.66% |
| 公募基金 | 1322.94 | 3.28% |
| 同业存单 | 640.76 | 1.59% |
| 合计 | 40342.9 | 100.00% |

浙江南浔农村商业银行股份有限公司

2023年06月30日