南浔农商行2023年理财产品年度报告

我行2023年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

我行2023年全年共发行封闭式净值型理财产品37期，募集理财资金20034万元；一个月内开放式净值型理财产品存续4只，合计申购金额18028.9万元。

1. 按期限分

根据客户需求，2023年全年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年度 | 期数 | 0 | 13 | 15 | 9 | 37 |
| 募集金额(万) | 18028.9 | 7087 | 8245 | 4702 | 38062.9 |
| 金额占比 | 47.37% | 18.62% | 21.66% | 12.35% | 100% |

1. 按收益方式划分

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | **非保本浮动型** | **合计** |
| 2023年度 | 期数 | 37 | 37 |
| 募集金额(万) | 38062.9 | 38062.9 |
| 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年度 | 期数 | 0 | 37 | 37 |
| 募集金额(万) | 18028.9 | 20034 | 38062.9 |
| 金额占比 | 47.37% | 52.66% | 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年度 | 期数 | 0 | 37 | 0 | 0 | 37 |
| 募集金额(万) | 0 | 38062.9 | 0 | 0 | 38062.9 |
| 金额占比 | 0 | 100% | 0 | 0 | 100% |

1. 理财产品到期情况

2023年度，我行合计兑付理财本息共计77196.67万元。其中，兑付封闭式净值型理财产品46期，兑付理财本息合计65462.9万元；兑付客户赎回的开放式理财本息合计11733.77万元。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年度 | 期数 | 46 | － | 46 |
| 兑付金额(万) | 65462.9 | 11733.77 | 77196.67 |
| 金额占比 | 84.8% | 15.2% | 100% |

1. 理财产品存续情况

截至2023年12月31日，我行存续理财产品34期，存续理财余额为28082.96万元。

(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年度 | 期数 | 30 | 4 | 34 |
| 存续金额(万) | 17723.55 | 10359.41 | 28082.96 |
| 金额占比 | 63.11% | 36.89% | 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年度 | 期数 | 0 | 34 | 0 | 0 | 34 |
| 存续金额(万) | 0 | 28082.96 | 0 | 0 | 28082.96 |
| 金额占比 | 0 | 100% | 0 | 0 | 100% |

1. 理财产品投资资产情况

截止2023年12月31日,我行理财投资资产余额30275.86万元（穿透后），其中投资于债券类资产23268.53万元，买入返售资产4842.11万元，公募基金768.78万元，同业存单538.75万元，现金及银行存款857.69万元，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 | 23268.53 | 76.86% |
| 买入返售资产 | 4842.11 | 15.99% |
| 公募基金 | 768.78 | 2.54% |
| 同业存单 | 538.75 | 1.78% |
| 现金及银行存款 | 857.69 | 2.83% |
| 合计 | 30275.86 | 100.00% |

综上，我行存续理财均为固收类理财产品，主要投资于各类债券、回购、公募基金及同业存单，整体风险可控，且资产配置流动性较高，可快速变现资产能较好地覆盖投资者赎回压力。后续，我行将继续要求管理人采取较为稳健的投资策略，并密切关注收益率曲线情况，充分对未来市场进行预判及跟踪，根据收益率变化情况及时调整组合配置；密切注意信用风险及相关负面舆情，建立有效的信用风险预警机制，根据预警情况及时做出相应的调整；做好流动性管理，根据市场资金面情况及开放期安排，及时调整产品的资产配置。保障各产品风险可测、可控、可承受，保障我行理财业务稳健发展。

浙江南浔农村商业银行股份有限公司

2023年12月31日

浙江南浔农村商业银行股份有限公司

2023年012月31日