南浔农商行2021年理财产品二季度报告

截止2021年6月30日，我行2021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

2021年二季度，共发行理财产品16期，募集理财资金14819万元，加权平均期限315天，客户加权平均业绩基准4.1%。

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：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **181-365天（含）** | **366天-2年（含）** | **合计** |
| 2021年二季度 | 期数 | 16 | 0 | 16 |
| 募集金额(万) | 14819 | 0 | 14819 |
| 金额占比 | 100% | 0 | 100% |

1. 按收益方式划分

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | **非保本浮动型** | **合计** |
| 2021年二季度 | 期数 | 16 | 16 |
| 募集金额(万) | 14819 | 14819 |
| 金额占比 | 100% | 100% |

（三）按产品运作模式划分

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | **净值型** | **合计** |
| 2021年二季度 | 期数 | 16 | 16 |
| 募集金额(万) | 14819 | 14819 |
| 金额占比 | 100% | 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年二季度 | 期数 | 0 | 16 | 0 | 0 | 16 |
| 募集金额(万) | 0 | 14819 | 0 | 0 | 14819 |
| 金额占比 | 0 | 100% | 0 | 0 | 100% |

1. 理财产品到期情况

2021年二季度，我行共兑付理财产品2期，兑付理财本金2394万元，到期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。

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **保本浮动型** | **非保本浮动型** | **兑付合计** |
| 2021年二季度 | 期数 | 0 | 2 | 2 |
| 兑付金额(万) | 0 | 2394 | 2394 |
| 金额占比 | 0 | 100% | 100% |

1. 理财产品存续情况

截至2021年6月30日，我行存续理财产品35期，存续理财余额为30141万元。

(一)按产品运作模式划分

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **封闭式净值型** | **非净值型** | **合计** |
| 2021年二季度 | 期数 | 35 | 0 | 35 |
| 存续金额(万) | 30141 | 0 | 30141 |
| 金额占比 | 100% | 0 | 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；中等评级产品均投资于省内优质企业基础设施建设项目，总体风险可控。

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **R1** | **R2** | **R3** | **R4-R5** | **合计** |
| 2021年二季度 | 期数 | 0 | 35 | 0 | 0 | 35 |
| 存续金额(万) | 0 | 30141 | 0 | 0 | 30141 |
| 金额占比 | 0 | 100% | 0 | 0 | 100% |

1. 理财产品投资资产情况

截止2021年6月30日,我行理财投资资产余额31096.84万元（穿透后），其中投资于债券类资产29137.20万元，买入返售资产1151.65万元，存款类资产527.48万元，公募基金280.51万元,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 | 29137.20 | 93.70% |
| 买入返售资产 | 1151.65 | 3.70% |
| 存款类资产 | 527.68 | 1.70% |
| 公募基金 | 280.51 | 0.90% |
| 合计 | 23,619.53 | 100.00% |

浙江南浔农村商业银行股份有限公司

2021年7月5日