

浙江民泰商业银行益民理财2021年下半年 产品运作情况报告

2021年下半年，我行共发行44款理财产品，均为固定收益类产品，其中封闭式净值型42款，共募集资金350,461.40万元；开放式净值型2款，成立日募集资金19,039.70万元。51款理财产品到期，均为固定收益类产品，其中封闭式预期收益型理财27款，到期本金为193,141.00万元；封闭式净值型理财13款，到期本金为216,247.70万元；同业开放式预期收益型理财产品1款，到期本金10000.00万元。

截止2021年12月31日，我行尚在存续期的益民理财产品共87款，存续资金958,786.48万元。各类理财产品的占比及变化情况如下：预期收益型理财产品已全部到期，净值型理财占比100%，规模占比较2021年6月末上升18.47%。开放式理财产品占比38.61%，规模占比较2021年6月末上升5.91%；封闭式理财产品占比61.39%，规模占比较2021年6月末下降5.91%。公募理财产品占比98.13%，规模占比较2021年6月末下降0.48%；私募理财产品占比1.87%，规模较2021年6月末上升0.48%。

截至2021年末，理财产品直接投资（穿透前）的资产种类、规模和占比情况如下：

投资标的	投资金额 (穿透前, 万元)	投资比例 (%)
现金及银行存款	4,392.66	0.45

同业存单	122,224.84	12.50
拆放同业及债券买入返售	20,155.20	2.06
债 券	289,078.18	29.57
非标准化债权类资产	59,837.06	6.12
公募基金	64,090.21	6.56
资产管理产品	417,769.40	42.74
合 计	977,547.55	100.00

截至2021年末，理财产品直接投资（穿透后）的资产种类、规模和占比情况如下：

投资标的	投资金额 (穿透后, 万元)	投资比例 (%)
现金及银行存款	81,723.46	8.36
同业存单	122,224.84	12.50
拆放同业及债券买入返售	20,155.20	2.06
债 券	620,477.28	63.48
非标准化债权类资产	59,837.06	6.12
公募基金	73,129.71	7.48
资产管理产品		
合 计	977,547.55	100.00

报告期内所有的产品资金投向符合产品说明书的约定，所投资资产未发生影响理财产品本金和收益的风险事件，产品运作正常。

浙江民泰商业银行

2022年01月17日