

浙江民泰商业银行益民理财 2021 年上半年 产品运作情况报告

2021 年上半年，我行共发行 77 款理财产品，均为固定收益类产品，其中封闭式预期收益型 36 款，共募集资金 250619 万元；封闭净值型 34 款，共募集资金 270596.9 万元；开放式净值型 7 款，成立日共募集资金 26340.2 万元。64 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 53 款，到期本金为 394211 万元；封闭式净值型理财 11 款，到期本金为 112661 万元。

截止 2021 年 6 月 30 日，我行尚在存续期的益民理财产品共 94 款，存续资金 953914.11 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占比 18.47%，规模占比较 2020 年年末下降 18.35%；净值型理财占比 81.53%，规模占比较 2020 年年末上升 18.35%。开放式理财产品占比 32.70%，规模占比较 2020 年年末上升 2.29%；封闭式理财产品占比 67.30%，规模占比较 2020 年年末下降 2.29%。公募理财产品占比 98.61%，规模占比较 2020 年 12 月末上升 0.06%；私募理财产品占比 1.39%，规模较 2020 年年末下降 0.06%。

截至 2021 年 6 月末，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	4,975.47	0.49%
同业存单	91,564.66	9.09%

拆放同业及买入返售	7,602.25	0.76%
债券	418,733.74	41.59%
非标准化债权类资产	109,935.11	10.92%
公募基金	55,829.45	5.55%
资产管理产品	290,609.69	28.86%
其他	27,558.90	2.74%
合计	1,006,809.27	100.00%

截至 2021 年六月末，穿透后理财产品投资的资产种类、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	64,957.73	6.45%
同业存单	91,564.66	9.09%
拆放同业及买入返售	14,102.25	1.40%
债券	670,420.07	66.59%
非标准化债权类资产	109,935.11	10.92%
公募基金	55,829.45	5.55%
资产管理产品	-	-
其他	-	-
合计	1,006,809.27	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
2021 年 07 月 23 日