

## 浙江民泰商业银行益民理财2022年上半年 产品运作情况报告

2022年上半年，我行共发行16款理财产品，均为固定收益类封闭式净值型产品，共募集资金143,044.2万元。24款理财产品到期，均为固定收益类封闭式净值型理财产品，到期本金为201,188.6万元。

截止2022年6月30日，我行尚在存续期的益民理财产品共79款，存续资金948,127.70万元。各类理财产品的占比及变化情况如下：开放式理财产品占比43.85%，规模占比较2021年12月末上升5.24%；封闭式理财产品占比56.15%，规模占比较2021年12月末下降5.24%。公募理财产品占比98.42%，规模占比较2021年12月末上升0.29%；私募理财产品占比1.58%，规模较2021年12月末下降0.29%。

截至2022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	3,194.70	0.32
同业存单	156,386.58	15.82
拆放同业及债券买入返售	15,201.25	1.54
债券	247,770.69	25.06
非标准化债权类资产	66,944.29	6.77

公募基金	84,444.35	8.54
资产管理产品	414,779.42	41.95
合 计	988,721.28	100.00

截至2022年6月末，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	63,718.22	6.44
同业存单	163,394.95	16.53
拆放同业及债券买入返售	15,201.25	1.54
债 券	595,018.22	60.18
非标准化债权类资产	66,944.29	6.77
公募基金	84,444.35	8.54
资产管理产品		
合 计	988,721.28	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7月20日