

浙江民泰商业银行益民理财 2022 年下半年 产品运作情况报告

2022 年下半年，我行共发行 39 款理财产品，均为固定收益类净值型产品，其中封闭式 36 款，共募集资金 266455.3 万元；开放式 3 款，成立日募集资金 18,277.3 万元。33 款理财产品到期，均为固定收益类封闭式净值型产品，到期本金为 300,191.6 万元。

截至 2022 年 12 月末，我行尚在存续期的益民理财产品共 85 款，存续资金 825,589.83 万元。各类理财产品的占比及变化情况如下：

开放方式	期末占比(%)	较期初升降比例(%)
开放式理财产品	40.99	-2.86
封闭式理财产品	59.01	2.86

募集方式	期末占比(%)	较期初升降比例(%)
公募理财产品	98.94	0.52
私募理财产品	1.06	-0.52

截至 2022 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	4,267.13	0.5044
同业存单	143,838.29	17.0018
拆放同业及买入返售	18,506.23	2.1874
债券	137,763.89	16.2838
非标准化债权类资产	46,038.50	5.4418
公募基金	37,960.11	4.4869
资产管理产品	457,645.26	54.0939
其他	0.00	0.0000
合计	846,019.41	100.00

截至 2022 年末，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	44,350.85	5.2423
同业存单	143,838.29	17.0018
拆放同业及买入返售	29,006.26	3.4286
债券	544,825.40	64.3986
非标准化债权类资产	46,038.50	5.4418
公募基金	37,960.11	4.4869
资产管理产品	0.00	0.0000
其他	0.00	0.0000
合计	846,019.41	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

2023 年 2 月 1 日