

浙江民泰商业银行益民理财 2020 年下半年 产品运作情况报告

2020 年下半年，我行共发行 94 款理财产品，均为固定收益类产品，其中封闭式预期收益型 63 款，共募集资金 537365 万元；封闭净值型 30 款，共募集资金 246514.6 万元；开放式净值型 1 款，成立日募集资金 2258.1 万元。83 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 65 款，到期本金为 774502 万元；封闭式净值型理财 17 款，到期本金为 146383.5 万元。

截止 2020 年 12 月 31 日，我行尚在存续期的益民理财产品共 81 款，存续资金 886898.81 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 37.18%，规模占比较 2020 年 6 月末下降 21.59%；净值型理财占比 62.82%，规模占比较 2020 年 6 月末上升 21.59%。开放式理财产品占比 30.13%，规模占比较 2020 年 6 月末上升 7.22%；封闭式理财产品占比 69.87%，规模占比较 2020 年 6 月末下降 7.22%。公募理财产品占比 97.42%，规模占比较 2020 年 6 月末下降 0.19%；私募理财产品占比 2.58%，规模占比较 2020 年 6 月末上升 0.19%。

截至 2020 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	4,538.73	0.48
同业存单	52,191.32	5.56
拆放同业及买入返售	55,211.53	5.88
债券	423,584.09	45.11
理财直接融资工具	41,857.84	4.46
信贷资产收益权转让	12,322.76	1.31
非标准化债权类资产	41,712.65	4.44
公募基金	49,773.95	5.30
资产管理产品	228,439.96	24.33
其他	29,407.21	3.13
合计	939,040.04	100.00

截至 2020 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	58,570.88	6.24
同业存单	52,191.32	5.56
拆放同业及买入返售	61,711.53	6.57
债券	620,899.11	66.12
理财直接融资工具	41,857.84	4.46
信贷资产收益权转让	12,322.76	1.31
非标准化债权类资产	41,712.65	4.44
公募基金	49,773.95	5.30
资产管理产品		
其他		
合计	939,040.04	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 01 月 31 日