

浙江民泰商业银行益民理财 2023 年上半年 产品运作情况报告

报告期：2023 年 1 月 1 日-2023 年 6 月 30 日

浙江民泰商业银行保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用资产，但不保证产品一定盈利。理财产品过往业绩并不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益。理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。

一、报告期内新发产品情况

| 产品类别 | | 本期 | | | | 上期 | | | |
|-------|-------|----------------------|-------|-----------|-------|-----------------------|-------|-----------|-------|
| | | 2023年1月1日至2023年6月30日 | | | | 2022年7月1日至2022年12月31日 | | | |
| | | 数量 | 占比% | 金额(万元) | 占比 | 数量 | 占比% | 金额(万元) | 占比 |
| 按运作方式 | 封闭式产品 | 46 | 97.87 | 206435.90 | 52.68 | 36 | 92.31 | 266455.3 | 33.84 |
| | 开放式产品 | 1 | 2.13 | 185437.46 | 47.32 | 3 | 7.69 | 520955.50 | 66.16 |
| 按募集方式 | 公募产品 | 47 | 100 | 391873.36 | 100 | 39 | 100 | 787410.80 | 100 |
| | 私募产品 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

注：1、报告期内新发产品金额为报告期内新发行产品的实际募集金额与存续产品申购金额。

2、报告期内新发产品均为固定收益类净值型产品。

二、报告期内到期产品情况

| 产品类别 | | 本期 | | | | 上期 | | | |
|-------|-------|----------------------|-------|-----------|-------|-----------------------|-------|-----------|-------|
| | | 2023年1月1日至2023年6月30日 | | | | 2022年7月1日至2022年12月31日 | | | |
| | | 数量 | 占比% | 金额(万元) | 占比% | 数量 | 占比% | 金额(万元) | 占比% |
| 按运作方式 | 封闭式产品 | 23 | 100 | 187073.83 | 36.50 | 33 | 100 | 313657.02 | 34.30 |
| | 开放式产品 | 0 | 0 | 325515.00 | 63.50 | 0 | 0 | 600777.05 | 65.70 |
| 按募集方式 | 公募产品 | 22 | 95.65 | 510560.85 | 99.60 | 29 | 87.88 | 908189.39 | 99.32 |
| | 私募产品 | 1 | 4.35 | 2027.98 | 0.40 | 4 | 12.12 | 6244.68 | 0.68 |

注：1、报告期内到期产品金额为报告期内到期产品的兑付金额与存续产品赎回金额。

2、报告期内到期产品均为固定收益类净值型产品

三、报告期末存续产品情况

| 产品类别 | | 本期末 | | | | 上期末 | | | |
|-------|-------|-----------------|-------|-----------|-------|------------------|-------|-----------|-------|
| | | 数据日期：2023年6月30日 | | | | 数据日期：2022年12月31日 | | | |
| | | 数量 | 占比% | 金额（万元） | 占比% | 数量 | 占比% | 金额（万元） | 占比% |
| 按运作方式 | 封闭式产品 | 93 | 85.32 | 522529.82 | 71.96 | 70 | 82.35 | 487168.63 | 59.01 |
| | 开放式产品 | 16 | 14.68 | 203658.85 | 28.04 | 15 | 17.65 | 338421.20 | 40.99 |
| 按募集方式 | 公募产品 | 105 | 96.33 | 719234.71 | 99.04 | 80 | 94.12 | 816815.86 | 98.94 |
| | 私募产品 | 4 | 3.67 | 6953.96 | 0.96 | 5 | 5.88 | 8773.97 | 1.06 |

注：报告期内存续产品均为固定收益类净值型产品。

四、报告期末存续的理财产品直接和间接投资的资产种类、规模和占比情况

| 资产类别 | 持有金额（穿透前） | 占全部产品总资产的比例(%) | 持有金额（穿透后）(万元) | 占全部产品总资产的比例(%) |
|-------------|-----------|----------------|---------------|----------------|
| 现金及银行存款 | 4201.70 | 0.56 | 37515.28 | 5.01 |
| 同业存单 | 76535.89 | 10.24 | 76535.89 | 10.24 |
| 拆放同业及债券买入返售 | 12600.76 | 1.69 | 12600.76 | 1.69 |
| 债券 | 91293.23 | 12.21 | 541598.58 | 72.43 |
| 非标准化债权类资产 | 51169.97 | 6.84 | 51169.97 | 6.84 |
| 公募基金 | 28307.31 | 3.79 | 28307.31 | 3.79 |
| 私募基金 | 0 | 0 | 0 | |
| 资产管理产品 | 483618.93 | 64.68 | - | - |
| 权益类 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 商品及金融衍生品类 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 其他类 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 合计 | 747727.79 | 100 | 747727.79 | 100 |

注：其他类资产包括其他应收款、清算款项。

浙江民泰商业银行

2023年07月31

浙江民泰商业银行