

2024年浙商银行理财业务半年度报告

(报告期: 2024/01/01-2024/06/30)

一、产品发行和到期情况

2024年1月1日-6月30日,浙商银行新发行净值型理财产品107只,累计募集金额1209.54亿元。产品创设符合资管新规和理财新规要求。本报告期内,浙商银行净值型理财产品到期106只,兑付金额1220.77亿元。

产品类型		2024年上半年发行			2024年上半年到期		
		数量(只)	规模(人民币:万元)	规模占比	数量(只)	规模(人民币:万元)	规模占比
按销售对象区分	公募	42	11416886.93	94.39%	78	11913031.80	97.59%
	私募	65	678544.00	5.61%	28	294678.81	2.41%
按投资类型区分	固定收益类	106	12090430.93	99.96%	105	12197680.66	99.92%
	混合类	0	-	-	1	10029.95	0.08%
	权益类	1	5000.00	0.04%	0	-	-
	商品及金融衍生品类	0	-	-	0	-	-
按运作方式区分	开放式	6	10543021.83	87.17%	5	8786085.22	71.97%
	封闭式	101	1552409.10	12.83%	101	3421625.39	28.03%

备注:1.发行栏的“数量”统计范围为报告期内各类理财产品新发行只数,“规模”统计范围为报告期内各类理财产品首次发行的募集总额与与开放式理财产品开放期间的认购总额。

2.到期栏的“数量”统计范围为报告期内各类理财产品到期只数,“规模”统计范围为报告期内各类理财产品赎回及到期实际兑付客户的本金及实现收益总金额。

3.结果保留两位小数。

二、存续产品情况

报告期末，浙商银行有 222 只符合新规要求的净值型理财产品存续，并按监管要求单独建账、单独管理、单独核算。

产品类型		2023 年末			2024 年 6 月末			较期初 规模占 比变化
		数量 (只)	规模(人民 币: 万元)	规模占 比	数量 (只)	规模(人民 币: 万元)	规模占 比	
按销售对象区分	公募	142	13812011.42	94.43%	106	13508653.25	91.74%	-2.69%
	私募	79	814042.45	5.57%	116	1216146.80	8.26%	2.69%
按投资类型区分	固定收益类	217	14591275.08	99.76%	218	14695262.75	99.80%	0.04%
	混合类	4	34778.79	0.24%	3	24613.82	0.17%	-0.07%
	权益类	0	-	-	1	4923.48	0.03%	0.03%
	商品及金融衍生品类	0	-	-	0	-	-	
按运作方式区分	开放式	39	9271871.35	63.39%	40	11155773.85	75.76%	12.37%
	封闭式	182	5354182.52	36.61%	182	3569026.20	24.24%	-12.37%

备注：结果保留两位小数。

三、产品投资资产情况

报告期末，浙商银行净值型理财产品主要投资于债券、同业存单等标准化债权类资产。

资产种类	穿透前		穿透后	
	规模(万元)	占产品总资产比例	规模(万元)	占产品总资产比例
现金及银行存款	946577.40	6.22%	2250385.54	14.75%
同业存单	1234224.02	8.10%	1445596.94	9.48%
拆放同业及债券买入返售	676470.42	4.44%	956874.34	6.27%
债券	3005781.38	19.73%	6682483.21	43.81%
非标准化债权类资产	144557.54	0.95%	1304630.09	8.55%
公募基金	2235163.87	14.68%	2279075.42	14.94%
资产管理产品	6832863.30	44.86%	-	-
其他	155803.27	1.02%	334904.78	2.20%
合计	15231441.20	100.00%	15253950.32	100.00%

备注：结果保留两位小数。

附件：浙商银行净值型理财产品 2024 年半年度托管报告

特此公告。

浙商银行股份有限公司

2024 年 8 月 6 日