

上海农商银行 2023 年下半年理财业务情况报告

一、报告期

本次报告期为 2023 年 7 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日。

二、当期理财产品发行情况

产品类型		报告期内发行产品数量（只）	报告期内募集金额 ¹ （万元）
按募集方式	公募理财产品	52	7,919,040.26
	私募理财产品	40	458,044.00
	合计	92	8,377,084.26
按投资性质	固定收益类	92	8,377,084.26
	权益类	—	—
	商品及金融衍生品类	—	—
	混合类	—	—
	合计	92	8,377,084.26

三、当期理财产品到期情况

产品类型		报告期内到期产品数量（只）	报告期内兑付金额 ² （万元）
按募集方式	公募理财产品	45	8,473,114.64
	私募理财产品	31	472,290.79
	合计	76	8,945,405.42
按投资性质	固定收益类	68	8,692,123.57
	权益类	—	0.00
	商品及金融衍生品类	—	0.00
	混合类	8	253,281.86
	合计	76	8,945,405.42

¹注：报告期初至期末各类理财产品首次发行的募集总额与开放式理财产品开放期间的申购总额。

²注：报告期初至期末各类理财产品赎回、到期及分红付息金额。

四、期末存续理财产品情况

产品类型		报告期末存 续数量(只)	报告期末存续 金额(万元)	报告期末存 续金额占比	上期末存续 金额占比	较上期末占 比变化
按募集 方式	公募理财产品	444	17,782,279.5	97.76%	97.77%	-0.01%
	私募理财产品	39	407,086.83	2.24%	2.23%	0.01%
	合计	483	18,189,366.33	100%	100%	-
按投资 性质	固定收益类	464	17,712,547.08	97.38%	96.08%	1.30%
	权益类	-	-	-	-	-
	商品及金融衍 生品类	-	-	-	-	-
	混合类	19	476,819.25	2.62%	3.92%	-1.30%
	合计	483	18,189,366.33	100%	100%	-

五、期末理财产品投资资产情况

资产类别	穿透前		穿透后	
	报告期末投资金额 (万元)	报告期末投 资金额占比	报告期末投资金额 (万元)	报告期末投 资金额占比
现金及银行存款	268,315.06	1.42%	1,261,521.92	6.45%
同业存单	3,086,581.32	16.43%	3,229,112.59	16.51%
拆放同业及买入返售	739,924.72	3.94%	994,757.18	5.09%
债券	3,953,922.02	21.05%	10,123,995.74	51.77%
非标准化债权类资产	2,934,219.34	15.62%	2,934,219.34	15.00%
权益类投资	-	-	535,947.75	2.74%
金融衍生品	-	-	107.05	0.001%
境外投资资产	-	-	-	-
公募基金	150,134.07	0.80%	476,488.89	2.44%
资产管理计划	7,654,467.16	40.74%		
合计	18,787,563.69	100%	19,556,150.46	100%

六、备注

1、理财产品统计范围为报告期内发行、到期及报告期末存续的非保本理财产品；资产统计范围为报告期末存续的非保本理财产品穿透前与穿透后的资产。

2、理财产品和资产分类遵循中国银保监会 G06 非保本理财业务月度统计表中的分类和口径。

3、理财产品过往业绩不代表其未来表现，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。

上海农村商业银行股份有限公司

2024 年 1 月 29 日