**烟台银行理财业务2021年年度报告**

**报告期：2021-1-1至2021-12-31**

**一、报告期内理财产品发行情况**

　 报告期内我行共发行理财产品262期，金额1958698万元，其中预期收益型产品95期，金额527943万元；净值型理财产品167期，金额1430755万元。已发理财产品按募集方式划分，均为公募理财产品；按投资性质划分，均为固定收益类产品。

**报告期内发行产品情况表**

单位：万元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 产品类别 | | 2021年1月1日-2021年12月31日 | | |
| 数量 | 金额 | 占比 |
| 按募集方式 | 公募 | 262 | 1958698 | 100% |
| 按投资性质 | 固定收益类 | 262 | 1958698 | 100% |

**二、当期理财产品到期情况**

报告期内我行共到期理财产品322期，金额1761563万元，均按期兑付，收益率达到业绩比较基准。

**报告期内到期产品情况表**

单位：万元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 产品类别 | | 2021年1月1日-2021年12月31日 | | |
| 数量 | 金额 | 占比 |
| 按募集方式 | 公募 | 322 | 1761563 | 100.00% |
| 按投资性质 | 固定收益类 | 322 | 1761563 | 100.00% |

**三、期末理财产品存续情况**

截至2021年12月末，我行存续理财产品 103期，产品余额988678万元，均为符合理财新规要求的净值型产品。

**报告期内存续产品情况表**

单位：万元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 产品类别 | | 2021年1月1日-2021年12月31日 | | |
| 数量 | 金额 | 占比 |
| 按募集方式 | 公募 | 103 | 988678 | 100% |
| 按投资性质 | 固定收益类 | 103 | 988678 | 100% |

**四、理财投资基本情况**

　　截至2021年12月末，我行理财产品主要投资于现金及银行存款、标准化债权类资产、同业借款，资产合计988678万元。投资前十项资产为金融债、银行存款、企业债，流动性风险可控。

**报告期末理财产品投资明细**

单位：万元

|  |  |
| --- | --- |
| **资产类别** | **数量** |
| 活期 | 10618 |
| 存款 | 56000 |
| 同业存单 | 49000 |
| 金融债 | 273000 |
| 企业债 | 540060 |
| 拆借（同业借款） | 60000 |
| 资产总额 | 988678 |

网站公布数据仅供参考，交易数据以实际网点公布为准。

烟台银行股份有限公司

2022年1月28日