

关于部分存续理财产品测算浮动管理费（暂估值）的公告

尊敬的投资者：

为真实公允反映理财产品的经营业绩，并更好地保护投资者利益，根据财政部发布的《资产管理产品相关会计处理规定》（财会〔2022〕14号）的相关规定：“资产管理产品的管理人收取管理人报酬的，资产管理产品应当按照权责发生制原则，在管理人提供相关服务的期间，将当期发生的管理人报酬计入当期损益”。上海农商银行（以下简称“本行”）将结合理财产品的实际运作情况，每日对部分存续理财产品（见附件）测算浮动管理费（暂估值），**该数值仅用于理财产品会计核算，不会减损投资者利益**。理财产品实际需承担的浮动投资管理费最终以理财产品到期日或分红日当天计提核算的数值为准。

本行自**2022年12月26日（含）起**向投资者公布理财产品估值结果时，将扣除“浮动管理费（暂估值）”，并将扣除“浮动管理费（暂估值）”后的理财产品**份额净值、份额累计净值、资产净值**向投资者进行披露。

因浮动管理费计提方法调整，本行预计在调整期初，理财产品份额净值可能因扣除浮动管理费（暂估值）而发生小幅回撤，且不排除在理财产品存续期内发生份额净值的波动。

感谢您一直以来对上海农商银行的支持！敬请继续关注上海农商银行正在销售的理财产品。

特此公告。

上海农村商业银行股份有限公司

2022年12月21日

附件理财产品清单：

产品全称	产品代码	理财产品登记编码
“鑫利”系列鑫安利 22242 期人民币理财产品	XAL22242	C1122122000643
“鑫利”系列鑫增利 19001 期（1 年）人民币理财产品	XZL19001	C1122119000600
“鑫利”系列鑫增利 19002 期（1 年）人民币理财产品	XZL19002	C1122119000720
“鑫利”系列鑫增利 19003 期（9 个月）人民币理财产品	XZL19003	C1122119000721
“鑫利”系列鑫增利 19017 期（6 个月）人民币理财产品	XZL19017	C1122119000735
“鑫利”系列鑫增利 19019 期（1 年）人民币理财产品	XZL19019	C1122119000737
“鑫利”系列鑫增利 19020 期（6 个月）人民币理财产品	XZL19020	C1122119000738
“鑫利”系列鑫增利 19022 期（1 年）人民币理财产品	XZL19022	C1122119000740
“鑫利”系列鑫增利 19023 期（6 个月）人民币理财产品	XZL19023	C1122119000741
“鑫利”系列鑫增利 19025 期（1 年）人民币理财产品	XZL19025	C1122119000743
“鑫利”系列鑫增利 19026 期（6 个月）人民币理财产品	XZL19026	C1122119000744
“鑫利”系列鑫增利 19028 期（1 年）人民币理财产品	XZL19028	C1122119000746
“鑫利”系列鑫增利 19041 期（6 个月）人民币理财产品	XZL19041	C1122119000815
“鑫利”系列鑫增利 19042 期（9 个月）人民币理财产品	XZL19042	C1122119000816
“鑫利”系列鑫增利 19043 期（1 年）人民币理财产品	XZL19043	C1122119000817
“鑫利”系列鑫增利 19044 期（6 个月）人民币理财产品	XZL19044	C1122119000818
“鑫利”系列鑫增利 19045 期（9 个月）人民币理财产品	XZL19045	C1122119000819
“鑫利”系列鑫增利 19046 期（1 年）人民币理财产品	XZL19046	C1122119000820
“鑫利”系列鑫增利 19047 期（6 个月）人民币理财产品	XZL19047	C1122119000821
“鑫利”系列鑫增利 19048 期（9 个月）人民币理财产品	XZL19048	C1122119000822
“鑫利”系列鑫增利 19049 期（1 年）人民币理财产品	XZL19049	C1122119000823
“鑫利”系列鑫增利 19050 期（6 个月）人民币理财产品	XZL19050	C1122119000824
“鑫利”系列鑫增利 19052 期（1 年）人民币理财产品	XZL19052	C1122119000826
“鑫利”系列鑫增利 20016 期（6 个月）人民币理财产品	XZL20016	C1122120000079
“鑫利”系列鑫增利 20018 期（1 年）人民币理财产品	XZL20018	C1122120000081
“鑫利”系列鑫增利 20019 期（6 个月）人民币理财产品	XZL20019	C1122120000082
“鑫利”系列鑫增利 20021 期（1 年）人民币理财产品	XZL20021	C1122120000084
“鑫利”系列鑫增利 20022 期（6 个月）人民币理财产品	XZL20022	C1122120000085
“鑫利”系列鑫增利 20024 期（1 年）人民币理财产品	XZL20024	C1122120000087
“鑫利”系列鑫增利 20025 期（6 个月）人民币理财产品	XZL20025	C1122120000088
“鑫利”系列鑫增利 20027 期（1 年）人民币理财产品	XZL20027	C1122120000090
“鑫利”系列鑫增利 20028 期（6 个月）人民币理财产品	XZL20028	C1122120000091
“鑫利”系列鑫增利 20030 期（1 年）人民币理财产品	XZL20030	C1122120000093
“鑫利”系列鑫增利 20034 期（1 年）人民币理财产品	XZL20034	C1122120000098

“鑫利”系列鑫增利 20047 期（6 个月）人民币理财产品	XZL20047	C1122120000165
“鑫利”系列鑫增利 20049 期（1 年）人民币理财产品	XZL20049	C1122120000167
“鑫利”系列鑫增利 20050 期（6 个月）人民币理财产品	XZL20050	C1122120000168
“鑫利”系列鑫增利 20052 期（1 年）人民币理财产品	XZL20052	C1122120000170
“鑫利”系列鑫增利 20053 期（6 个月）人民币理财产品	XZL20053	C1122120000171
“鑫利”系列鑫增利 20055 期（1 年）人民币理财产品	XZL20055	C1122120000173
“鑫利”系列鑫增利 20056 期（6 个月）人民币理财产品	XZL20056	C1122120000174
“鑫利”系列鑫增利 20058 期（1 年）人民币理财产品	XZL20058	C1122120000176
“鑫利”系列鑫增利 20060 期（1 年）人民币理财产品	XZL20060	C1122120000178
“鑫利”系列鑫增利 20062 期（1 年）人民币理财产品	XZL20062	C1122120000180
“鑫利”系列鑫增利 20079 期（6 个月）人民币理财产品	XZL20079	C1122120000267
“鑫利”系列鑫增利 20081 期（1 年）人民币理财产品	XZL20081	C1122120000269
“鑫利”系列鑫增利 20082 期（6 个月）人民币理财产品	XZL20082	C1122120000270
“鑫利”系列鑫增利 20084 期（1 年）人民币理财产品	XZL20084	C1122120000272
“鑫利”系列鑫增利 20085 期（6 个月）人民币理财产品	XZL20085	C1122120000273
“鑫利”系列鑫增利 20087 期（1 年）人民币理财产品	XZL20087	C1122120000275
“鑫利”系列鑫增利 20088 期（6 个月）人民币理财产品	XZL20088	C1122120000276
“鑫利”系列鑫增利 20090 期（1 年）人民币理财产品	XZL20090	C1122120000278
“鑫利”系列鑫增利 20112 期（6 个月）人民币理财产品	XZL20112	C1122120000380
“鑫利”系列鑫增利 20114 期（1 年）人民币理财产品	XZL20114	C1122120000382
“鑫利”系列鑫增利 20115 期（6 个月）人民币理财产品	XZL20115	C1122120000383
“鑫利”系列鑫增利 20117 期（1 年）人民币理财产品	XZL20117	C1122120000385
“鑫利”系列鑫增利 20118 期（6 个月）人民币理财产品	XZL20118	C1122120000386
“鑫利”系列鑫增利 20120 期（1 年）人民币理财产品	XZL20120	C1122120000388
“鑫利”系列鑫增利 20123 期（1 年）人民币理财产品	XZL20123	C1122120000391
“鑫利”系列鑫增利 20126 期（1 年）人民币理财产品	XZL20126	C1122120000394
“鑫利”系列鑫增利 20152 期（1 年）人民币理财产品	XZL20152	C1122120000494
“鑫利”系列鑫增利 20156 期（1 年）人民币理财产品	XZL20156	C1122120000498
“鑫利”系列鑫增利 20160 期（1 年）人民币理财产品	XZL20160	C1122120000502
“鑫利”系列鑫增利 20164 期（1 年）人民币理财产品	XZL20164	C1122120000506
“鑫利”系列鑫增利 20188 期（1 年）人民币理财产品	XZL20188	C1122120000615
“鑫利”系列鑫增利 20192 期（1 年）人民币理财产品	XZL20192	C1122120000619
“鑫利”系列鑫增利 20196 期（1 年）人民币理财产品	XZL20196	C1122120000623
“鑫利”系列鑫增利 20200 期（1 年）人民币理财产品	XZL20200	C1122120000627
“鑫利”系列鑫增利 20228 期（1 年）人民币理财产品	XZL20228	C1122120000752
“鑫利”系列鑫增利 20232 期（1 年）人民币理财产品	XZL20232	C1122120000756
“鑫利”系列鑫增利 20236 期（1 年）人民币理财产品	XZL20236	C1122120000760
“鑫利”系列鑫增利 20240 期（1 年）人民币理财产品	XZL20240	C1122120000764
“鑫利”系列鑫增利 20244 期（1 年）人民币理财产品	XZL20244	C1122120000768
“鑫利”系列鑫增利 20269 期（1 年）人民币理财产品	XZL20269	C1122120000850
“鑫利”系列鑫增利 20273 期（1 年）人民币理财产品	XZL20273	C1122120000854

“鑫利”系列鑫增利 20277 期（1 年）人民币理财产品	XZL20277	C1122120000858
“鑫利”系列鑫增利 20281 期（1 年）人民币理财产品	XZL20281	C1122120000862
“鑫利”系列鑫增利 20305 期（1 年）人民币理财产品	XZL20305	C1122120000943
“鑫利”系列鑫增利 20309 期（1 年）人民币理财产品	XZL20309	C1122120000947
“鑫利”系列鑫增利 20313 期（1 年）人民币理财产品	XZL20313	C1122120000951
“鑫利”系列鑫增利 21282 期（3 个月）人民币理财产品	XZL21282	C1122121001056
“鑫利”系列鑫增利 21321 期（3 个月）人民币理财产品	XZL21321	C1122121001224
“鑫利”系列鑫增利 21357 期（3 个月）人民币理财产品	XZL21357	C1122121001344