

益民理财·“民泰卓远”一个月定开理财计划 2 号(总 22003 期)

2024 年三季度定期报告

一、产品基本情况

根据《益民理财·“民泰卓远”一个月定开理财计划 2 号(总 22003 期)产品说明书》的有关规定,本理财产品于 2022 年 12 月 7 日正式成立。

二、报告期末产品资产组合情况

截至 2024 年 9 月 30 日,本理财计划存续规模为 60,454,486.58 元。报告期内所有的产品资金投向和投资比例符合产品说明书的约定,理财杠杆水平 100.00%,所投资资产未发生影响理财产品本金和收益的风险事件,产品运作正常,具体情况如下:

理财产品直接投资(穿透前)的资产种类、规模和占比:

| 投资标的 | 投资金额 (穿透前,万元) | 投资比例(%) |
|-------------|------------------|---------|
| 现金及银行存款 | 110.88 | 1.83 |
| 同业存单 | 399.20 | 6.60 |
| 拆放同业及债券买入返售 | 0.00 | 0.00 |
| 债券 | 553.65 | 9.16 |
| 非标准化债权类资产 | 0.00 | 0.00 |
| 权益类资产 | 0.00 | 0.00 |
| 金融衍生品 | 0.00 | 0.00 |
| 境外理财投资 | 0.00 | 0.00 |
| 商品类资产 | 0.00 | 0.00 |
| 公募基金 | 201.65 | 3.33 |
| 私募基金 | 0.00 | 0.00 |
| 资产管理产品 | 4,783.71 | 79.08 |
| 另类资产 | 0.00 | 0.00 |

| | | |
|----|----------|--------|
| 合计 | 6,049.09 | 100.00 |
|----|----------|--------|

穿透后理财产品投资的资产种类、规模和占比情况：

| 投资标的 | 投资金额 (穿透后, 万元) | 投资比例 (%) |
|-------------|-------------------|----------|
| 现金及银行存款 | 140.54 | 2.32 |
| 同业存单 | 2,214.38 | 36.61 |
| 拆放同业及债券买入返售 | 0.00 | 0.00 |
| 债券 | 3,492.52 | 57.74 |
| 非标准化债权类资产 | 0.00 | 0.00 |
| 权益类资产 | 0.00 | 0.00 |
| 金融衍生品 | 0.00 | 0.00 |
| 境外理财投资 | 0.00 | 0.00 |
| 商品类资产 | 0.00 | 0.00 |
| 公募基金 | 201.65 | 3.33 |
| 私募基金 | 0.00 | 0.00 |
| 资产管理产品 | 0.00 | 0.00 |
| 另类资产 | 0.00 | 0.00 |
| 合计 | 6,049.09 | 100.00 |

三、投资组合的流动性风险分析

本报告期末，债券和同业存单占资产比例为 94.34%，其中利率债券占比 11.26%，资产组合流动性充足，能够满足产品日常的流动性安排；信用债及同业存单占比 83.08%，以 AA+及以上信用债为主。该投资资产组合流动性资产占比较大，应对市场流动性冲击的抵御能力较强，同时在流动性充足的情况下配置以 AA+及以上为主的债券，较大地提高了资产组合的收益率。

四、报告期末资产持仓前十基本信息

| 资产类型 | 资产名称 | 资产规模（元） | 占比（%） |
|------|-----------------|--------------|-------|
| 债券 | 24 农发 11 | 5,536,488.36 | 9.32 |
| 债券 | 22 温州银行二级 01 | 3,993,923.74 | 6.73 |
| 同业存单 | 23 广东华兴银行 CD356 | 3,992,011.57 | 6.72 |
| 债券 | 20 潍坊银行永续债 | 3,916,629.39 | 6.60 |
| 债券 | 22 莱商银行永续债 01 | 3,888,837.97 | 6.55 |
| 债券 | 21 晋商银行二级 01 | 3,653,977.43 | 6.15 |
| 同业存单 | 24 江苏银行 CD064 | 3,085,809.35 | 5.20 |
| 同业存单 | 24 浦发银行 CD164 | 3,085,809.35 | 5.20 |
| 同业存单 | 24 浦发银行 CD114 | 3,085,809.35 | 5.20 |
| 同业存单 | 24 农业银行 CD144 | 3,085,809.35 | 5.20 |

五、产品收益表现

报告期末，产品净值具体表现如下：

| 估值日期 | 份额净值 | 份额累计净值 | 资产净值 |
|------------|------------|------------|---------------|
| 2024/09/30 | 1.05357659 | 1.05357659 | 60,454,486.58 |

浙江民泰商业银行
2024年10月10日