

益民理财·“民泰卓远”7天滚动持有理财计划1号（总23001期）

2024年四季度定期报告

一、产品基本情况

根据《益民理财·“民泰卓远”7天滚动持有理财计划1号（总23001期）产品说明书》的有关规定，本理财产品于2023年11月15日正式成立。

二、报告期末产品资产组合情况

截至2024年12月31日，本理财计划存续规模为343,713,347.62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	59.85	0.17
同业存单	3,381.40	9.84
拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00
债券	2,489.45	7.24
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	6,574.80	19.13
私募基金	0.00	0.00
资产管理产品	21,868.69	63.62

另类资产	0.00	0.00
合计	34,374.18	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	10,496.12	30.53
同业存单	10,242.68	29.80
拆放同业及债券买入返售	35.03	0.10
债券	6,861.14	19.96
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	6,739.20	19.61
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	34,374.18	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 49.76%，其中利率债券占比 5.97%，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 43.79%，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（%）
现金及银行存款	江苏银行股份有限公司定期存款	63,249,344.76	18.43
现金及银行存款	工商银行股份有限公司定期存款	29,813,448.00	8.69
同业存单	24 中原银行 CD128	26,855,972.68	7.83
公募基金	银华惠增利货币市场基金	20,864,981.51	6.08
债券	24 农发 11	19,750,449.45	5.76
公募基金	易方达现金增利 B 货币市场基金	17,213,750.14	5.02
公募基金	永赢天天利货币市场基金	13,986,004.61	4.08
公募基金	富国安益货币市场基金	13,683,276.41	3.99
现金及银行存款	浙江稠州商业银行股份有限公司协议存款	10,823,268.73	3.15
同业存单	24 农业银行 CD063	8,908,073.28	2.60

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
2024/12/31	1.02716468	1.02716468	343,713,347.62

浙江民泰商业银行
2025 年 1 月 6 日