

益民理财·“民泰卓远”一个月定开理财计划 2 号(总 22003 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”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 12 月 31 日,本理财计划存续规模为 43,099,327.45 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 | 127.68 | 2.96 |
| 同业存单 | 298.40 | 6.92 |
| 拆放同业及债券买入返售 | 0.00 | 0.00 |
| 债券 | 303.85 | 7.05 |
| 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 | 216.28 | 5.02 |
| 私募基金 | 0.00 | 0.00 |
| 资产管理产品 | 3,364.99 | 78.05 |
| 另类资产 | 0.00 | 0.00 |

| | | |
|----|----------|--------|
| 合计 | 4,311.20 | 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 | 955.07 | 22.15 |
| 同业存单 | 1,545.89 | 35.86 |
| 拆放同业及债券买入返售 | 8.62 | 0.20 |
| 债券 | 1,307.25 | 30.32 |
| 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 | 494.37 | 11.47 |
| 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 | 4,311.20 | 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 66.18%，其中利率债券占比 7.49%，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 58.69%，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 | 浙江稠州商业银行股份有限公司协议存款 | 8,168,504.70 | 19.53 |
| 债券 | 24 农发 11 | 3,038,530.68 | 7.26 |
| 同业存单 | 24 中原银行 CD128 | 2,983,996.96 | 7.13 |
| 同业存单 | 24 浦发银行 CD164 | 2,524,686.15 | 6.03 |
| 同业存单 | 24 江苏银行 CD064 | 2,524,686.15 | 6.03 |
| 同业存单 | 24 浦发银行 CD114 | 2,524,686.15 | 6.03 |
| 同业存单 | 24 农业银行 CD144 | 2,524,686.15 | 6.03 |
| 公募基金 | 国联盈泽中短债债券型证券投资基金 | 2,376,175.20 | 5.68 |
| 同业存单 | 24 浦发银行 CD110 | 2,376,175.20 | 5.68 |
| 公募基金 | 易方达现金增利 B 货币市场基金 | 2,162,788.83 | 5.17 |

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 | 1.06097856 | 1.06097856 | 43,099,327.45 |

浙江民泰商业银行
2025 年 1 月 6 日