

益民理财·“民泰卓远”三个月定开理财计划 2 号(总 22002 期)

2023 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”三个月定开理财计划 2 号(总 22002 期)产品说明书》的有关规定,本理财产品于 2022 年 9 月 27 日正式成立。

二、报告期末产品资产组合情况

截至 2023 年 9 月 28 日,本理财计划存续规模为 73,901,419.38 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:

| 投资标的 | 投资金额(万元) | 投资比例(%) |
|-------------|----------|---------|
| 现金及活期存款 | 68.58 | 0.93 |
| 同业存单 | 0.00 | 0.00 |
| 拆放同业及债券买入返售 | 0.00 | 0.00 |
| 债券 | 406.75 | 5.50 |
| 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 | 403.49 | 5.46 |
| 私募基金 | 0.00 | 0.00 |
| 资产管理产品 | 6,513.38 | 88.11 |
| 另类资产 | 0.00 | 0.00 |
| 合计 | 7,392.20 | 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 45.92%，其中利率债券占比 6.10%，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 39.82%，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（%） |
|--------|----------------------------|---------------|-------|
| 资产管理产品 | 华安财保资管安华创利 7 号固定收益集合资产管理产品 | 35,245,556.28 | 47.68 |
| 资产管理产品 | 华润信托添益 88 号单一资金信托 | 29,888,234.79 | 40.43 |
| 公募基金 | 易方达现金增利 B 货币市场基金 | 4,034,915.90 | 5.46 |
| 债券 | 22 农发 11 | 3,052,770.41 | 4.13 |
| 债券 | 23 农发 01 | 1,014,729.86 | 1.37 |

资管计划底层资产占比前三为

| 产品名称 | 资产类型 | 资产名称 |
|----------------------------|---------|--------------------|
| 华润信托添益 88 号单一资金信托 | 债券 | 20 威海银行二级 |
| 华润信托添益 88 号单一资金信托 | 债券 | 22 鄞州农商行永续债 01 |
| 华润信托添益 88 号单一资金信托 | 债券 | 22 河北银行永续债 02 |
| 华安财保资管安华创利 7 号固定收益集合资产管理产品 | 现金及银行存款 | 中国农业银行股份有限公司顺德容桂支行 |
| 华安财保资管安华创利 7 号固定收益集合资产管理产品 | 现金及银行存款 | 乐山市商业银行股份有限公司协议存款 |
| 华安财保资管安华创利 7 号固定收益集合资产管理产品 | 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 |

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 |
|------------|------------|------------|---------------|
| 2023/09/28 | 1.03198968 | 1.03198968 | 73,901,419.38 |

浙江民泰商业银行
2023年10月7日

浙江民泰商业银行