

益民理财·“民泰卓远”半年定开理财计划 9 号（总 21011 期）

2024 年一季度定期报告

一、产品基本情况

根据《益民理财·“民泰卓远”半年定开理财计划 9 号（总 21011 期）产品说明书》的有关规定，本理财产品于 2021 年 7 月 21 日正式成立。

二、报告期末产品资产组合情况

截至 2024 年 3 月 29 日，本理财计划存续规模为 101,219,670.74 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 | 43.43 | 0.43 |
| 同业存单 | 1,390.41 | 13.73 |
| 拆放同业及债券买入返售 | 0.00 | 0.00 |
| 债券 | 609.85 | 6.03 |
| 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 | 567.53 | 5.60 |
| 私募基金 | 0.00 | 0.00 |
| 资产管理产品 | 7,515.08 | 74.21 |
| 另类资产 | 0.00 | 0.00 |

| | | |
|----|-----------|--------|
| 合计 | 10,126.30 | 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 | 2,129.83 | 21.03 |
| 同业存单 | 1,390.41 | 13.73 |
| 拆放同业及债券买入返售 | 359.17 | 3.55 |
| 债券 | 5,679.36 | 56.09 |
| 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 | 567.53 | 5.60 |
| 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 | 10,126.30 | 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 69.82%，其中利率债券占比 6.67%，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 63.15%，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 | 中国建设银行股份有限公司活期存款 | 20,430,540.00 | 20.26 |
| 同业存单 | 23 郑州银行 CD211 | 8,476,399.44 | 8.41 |
| 债券 | 21 进出 13 | 6,098,459.02 | 6.05 |
| 同业存单 | 23 兴业银行 CD323 | 5,427,719.54 | 5.38 |
| 债券 | 22 鄞州农商行永续债 01 | 4,147,445.20 | 4.11 |
| 债券 | 22 河北银行永续债 02 | 4,122,992.50 | 4.09 |
| 债券 | 20 威海银行二级 | 4,033,609.85 | 4.00 |
| 债券 | 23 烟台银行永续债 01 | 4,015,146.81 | 3.98 |
| 债券 | 21 郑州银行永续债 | 3,563,241.89 | 3.53 |
| 债券 | 20 华融湘江永续债 | 3,420,068.45 | 3.39 |

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 |
|------------|------------|------------|----------------|
| 2024/03/29 | 1.10366135 | 1.10366135 | 101,219,670.74 |

浙江民泰商业银行
2024年4月1日