**益民理财·“佳合”理财计划6号(总20019期)**

**2021年三季度定期报告**

一、产品基本情况

根据《益民理财·“佳合”理财计划6号(总20019期)产品说明书》的有关规定，本理财产品于2021年2月4日正式成立，共募集资金2095.4万元。

二、报告期末产品资产组合情况

截至2021年9月30日，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%，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（元） | 投资比例（％） |
| 现金 | 536,108.43 | 2.48 |
| 国债、央票、政策性金融债 | 15,227,560.27 | 70.46 |
| 信用债、同业存单 |  |  |
| 同业存款、拆借，逆回购 |  |  |
| 非标准化债权资产 |  |  |
| 其他 | 5,848,544.75 | 27.06 |
| 合计 | 21,612,213.45 | 100.00 |

理财计划投资组合中配置的华润信托•添益88号单一资金信托(占比18.89%)穿透后底层资产为债券。

三、投资组合的流动性风险分析

截至2021年9月30日，益民理财·“佳合”理财计划6号(总20019期)投资组合配置中均为标准化资产，流动性风险可控。

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（%） |
| 政策性金融债 | 20进出13 | 15,227,560.27  | 70.46  |
| 资金信托 | 华润信托添益88号单一资金信托 | 4,082,052.42  | 18.89  |
| 货币基金 | 国金众赢 | 1,766,492.33  | 8.17  |
| 现金 | 活期存款 | 536,108.43  | 2.48  |

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 |
| 2021/9/30 | 1.0286767 | 1.0286767 | 21,554,891.64 |

浙江民泰商业银行

2021年10月18日