

益民理财·“民泰卓远”半年定开理财计划 5 号（总 21004 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 5 号（总 21004 期）产品说明书》的有关规定，本理财产品于 2021 年 3 月 30 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 56,937,915.71 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 | 34.82 | 0.61 |
| 同业存单 | 349.03 | 6.12 |
| 拆放同业及债券买入返售 | 0.00 | 0.00 |
| 债券 | 612.09 | 10.74 |
| 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 | 519.10 | 9.10 |
| 私募基金 | 0.00 | 0.00 |
| 资产管理产品 | 4,187.86 | 73.43 |
| 另类资产 | 0.00 | 0.00 |

| | | |
|----|----------|--------|
| 合计 | 5,702.90 | 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 | 1,847.71 | 32.40 |
| 同业存单 | 349.03 | 6.12 |
| 拆放同业及债券买入返售 | 157.13 | 2.76 |
| 债券 | 2,829.93 | 49.62 |
| 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 | 519.10 | 9.10 |
| 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 | 5,702.90 | 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 55.74%，其中利率债券占比 11.24%，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 44.50%，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 | 中国农业银行股份有限公司顺德容桂支行定期存款 | 10,817,239.86 | 19.08 |
| 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 | 7,115,953.77 | 12.55 |
| 债券 | 21 农发 06 | 4,088,067.76 | 7.21 |
| 同业存单 | 23 郑州银行 CD211 | 3,490,282.12 | 6.16 |
| 公募基金 | 易方达安和中短债债券型证券投资基金 | 2,966,562.97 | 5.23 |
| 公募基金 | 易方达现金增利 B 货币市场基金 | 2,223,853.01 | 3.92 |
| 债券 | 21 进出 13 | 2,032,819.67 | 3.59 |
| 债券 | 22 鄞州农商行永续债 01 | 1,814,454.21 | 3.20 |
| 债券 | 22 河北银行永续债 02 | 1,803,756.47 | 3.18 |
| 债券 | 20 威海银行二级 | 1,764,652.70 | 3.11 |

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 | 1.11472783 | 1.11472783 | 56,937,915.71 |

浙江民泰商业银行
2024年4月1日