

浙江民泰商业银行益民理财 2019 年下半年 产品运作情况报告

2019 年下半年，我行共发行 89 款理财产品，其中预期收益型 71 款，共募集资金 1,040,711.7 万元；封闭净值型 18 款，共募集资金 149,029.7 万元。88 款理财产品到期，其中封闭式预期收益型理财 87 款，到期本金为 1112096 万元；开放式预期收益型理财 1 款，到期日兑付本金 4191 万元。截止 2019 年 12 月 31 日，我行尚在存续期的益民理财产品共 77 款，存续资金 1067133.3 万元。其中预期收益型理财产品占比 60.28%，净值型理财占比 39.72%。报告期内所有的产品资金投向符合产品说明书的约定，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：

理财期次	理财产品名称	起始日	到期日	投资情况					
				国债、 央票、 政策性 金融债	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 (货币 基金等 监管允 许投资 的金融 资产)	现金
MTLC18217	“汇鑫”理财 计划 041 号 (总 18217 期)	2018/12/27	2020/1/2					99.69%	0.31%
MTLC18226	“汇鑫”理财 计划 042 号 (总 18226 期)	2019/1/17	2020/1/16		55.61%			43.61%	0.78%
MTLC18235	“汇鑫”理财 计划 043 号 (总 18235 期)	2019/1/29	2020/2/6	51.03%	19.17%	11.39%		18.30%	0.11%

	期)								
MTLC19009	“汇鑫”理财计划 044 号 (总 19009 期)	2019/2/20	2020/2/27	9.70%	20.59%	38.55%	17.16%	13.68%	0.32%
MTLC19080	“盈鑫”理财计划 487 号 (总 19080 期)	2019/6/26	2020/1/8	29.10%	67.05%			3.51%	0.34%
MTLC19084	“盈鑫”理财计划 489 号 (总 19084 期)	2019/7/3	2020/1/15	38.12%		7.65%		54.22%	0.01%
MTLC19088	“盈鑫”理财计划 491 号 (总 19088 期)	2019/7/10	2020/1/22		88.88%			9.63%	1.49%
MTLC19092	“盈鑫”理财计划 493 号 (总 19092 期)	2019/7/17	2020/1/22	7.39%			20.42%	71.65%	0.54%
MTLC19100	“盈鑫”理财计划 497 号 (总 19100 期)	2019/7/31	2020/2/5		49.78%		18.41%	29.71%	2.10%
MTLC19104	“盈鑫”理财计划 499 号 (总 19104 期)	2019/8/7	2020/2/12	18.38%	57.41%			24.20%	0.01%
MTLC19108	“盈鑫”理财计划 501 号 (总 19108 期)	2019/8/14	2020/2/19	29.88%	50.79%			18.66%	0.67%
MTLC19112	“盈鑫”理财计划 503 号 (总 19112 期)	2019/8/21	2020/2/26	18.43%			46.14%	34.87%	0.56%
MTLC19116	“盈鑫”理财计划 505 号 (总 19116 期)	2019/8/28	2020/3/4	14.23%			39.59%	46.10%	0.08%

MTLC19120	“盈鑫”理财计划 507 号 (总 19120 期)	2019/9/4	2020/3/11		16.71%		80.41%	2.01%	0.87%
MTLC19124	“盈鑫”理财计划 509 号 (总 19124 期)	2019/9/11	2020/3/18		78.06%		15.01%	6.02%	0.91%
MTLC19130	“盈鑫”理财计划 512 号 (总 19130 期)	2019/9/25	2020/1/8		50.13%		24.08%	24.51%	1.28%
MTLC19131	“盈鑫”理财计划 513 号 (总 19131 期)	2019/9/25	2020/4/1		50.92%		28.69%	20.04%	0.35%
MTLC19127	“盈鑫”理财计划 511 号 (总 19127 期)	2019/9/30	2020/4/8		93.98%			5.18%	0.84%
MTLC19134	“盈鑫”理财计划 514 号 (总 19134 期)	2019/10/9	2020/1/15		89.67%			7.92%	2.41%
MTLC19135	“盈鑫”理财计划 515 号 (总 19135 期)	2019/10/9	2020/4/15	36.07%	48.48%			14.85%	0.60%
MTLC19137	“盈鑫”理财计划 516 号 (总 19137 期)	2019/10/16	2020/2/5		72.67%			26.92%	0.41%
MTLC19138	“盈鑫”理财计划 517 号 (总 19138 期)	2019/10/16	2020/4/22					98.62%	1.38%
MTLC19140	“盈鑫”理财计划 518 号 (总 19140 期)	2019/10/23	2020/2/12	68.24%				31.62%	0.14%
MTLC19141	“盈鑫”理财计划 519 号 (总 19141 期)	2019/10/23	2020/4/29		35.96%			62.50%	1.54%

MTLC19143	“盈鑫”理财计划 520 号 (总 19143 期)	2019/10/30	2020/2/19		91.20%			8.65%	0.15%
MTLC19144	“盈鑫”理财计划 521 号 (总 19144 期)	2019/10/30	2020/5/6		59.82%			39.31%	0.87%
MTLC19146	“盈鑫”理财计划 522 号 (总 19146 期)	2019/11/6	2020/2/26	21.07%			65.94%	12.88%	0.11%
MTLC19149	“盈鑫”理财计划 524 号 (总 19149 期)	2019/11/13	2020/3/4	37.71%	55.04%			4.68%	2.57%
MTLC19150	“盈鑫”理财计划 525 号 (总 19150 期)	2019/11/13	2020/5/20	20.08%	66.31%		11.60%	2.00%	0.01%
MTLC19152	“盈鑫”理财计划 526 号 (总 19152 期)	2019/11/20	2020/3/11		36.17%			63.59%	0.24%
MTLC19153	“盈鑫”理财计划 527 号 (总 19153 期)	2019/11/20	2020/5/27	18.59%	11.31%			70.09%	0.01%
MTLC19154	“安鑫”理财计划 406 号 (总 19154 期)	2019/11/26	2020/1/14					99.14%	0.86%
MTLC19155	“盈鑫”理财计划 528 号 (总 19155 期)	2019/11/27	2020/3/18	12.20%	20.48%		20.04%	46.96%	0.32%
MTLC19157	“安鑫”理财计划 407 号 (总 19157 期)	2019/12/3	2020/1/21		96.74%			2.04%	1.22%
MTLC19158	“盈鑫”理财计划 530 号 (总 19158 期)	2019/12/4	2020/3/25		38.84%			59.96%	1.20%

MTLC19159	“盈鑫”理财计划 531 号 (总 19159 期)	2019/12/4	2020/6/10		42.05%		33.96%	23.46%	0.53%
MTLC19160	“安鑫”理财计划 408 号 (总 19160 期)	2019/12/10	2020/2/4	64.28%	26.39%			9.13%	0.20%
MTLC19161	“盈鑫”理财计划 532 号 (总 19161 期)	2019/12/11	2020/4/1		35.23%			63.66%	1.11%
MTLC19162	“盈鑫”理财计划 533 号 (总 19162 期)	2019/12/11	2020/6/17		36.86%		59.75%	3.10%	0.29%
MTLC19163	“安鑫”理财计划 409 号 (总 19163 期)	2019/12/17	2020/2/11		63.36%			36.35%	0.29%
MTLC19164	“盈鑫”理财计划 534 号 (总 19164 期)	2019/12/18	2020/4/8					98.78%	1.22%
MTLC19165	“盈鑫”理财计划 535 号 (总 19165 期)	2019/12/18	2020/6/24	23.06%	46.52%			30.21%	0.21%
MTLC19156	“盈鑫”理财计划 529 号 (总 19156 期)	2019/12/20	2020/6/26					99.65%	0.35%
MTLC19166	“安鑫”理财计划 410 号 (总 19166 期)	2019/12/24	2020/2/18		69.56%			29.98%	0.46%
MTLC19167	“盈鑫”理财计划 536 号 (总 19167 期)	2019/12/25	2020/4/15		84.15%			14.80%	1.05%
MTLC19168	“盈鑫”理财计划 537 号 (总 19168 期)	2019/12/25	2020/7/1		18.32%	81.24%			0.44%

MTLC19147	“盈鑫”理财计划 523 号 (总 19147 期)	2019/12/30	2020/7/8	9.41%	47.81%			42.27%	0.51%
MTFBJZLC19001	益民理财·“融合”理财计划 1 号	2019/3/5	2020/3/10		17.49%	79.58%			2.93%
MTFBJZLC19002	益民理财·“融合”理财计划 2 号	2019/3/21	2020/3/26		9.56%	90.19%			0.25%
MTFBJZLC19003	益民理财·“融合”理财计划 3 号	2019/4/11	2020/4/16	9.94%	9.61%	77.08%			3.37%
MTFBJZLC19005	益民理财·“宁合”理财计划 1 号	2019/4/25	2020/1/16			98.12%			1.88%
MTFBJZLC19004	益民理财·“融合”理财计划 4 号	2019/5/9	2020/4/23		43.40%	40.60%		15.22%	0.78%
MTFBJZLC19006	益民理财·“宁合”理财计划 2 号	2019/5/17	2020/2/20			99.62%			0.38%
MTFBJZLC19007	益民理财·“融合”理财计划 5 号	2019/5/23	2020/5/26		9.57%	87.29%			3.14%
MTFBJZLC19009	益民理财·“宁合”理财计划 3 号	2019/5/30	2020/3/17			97.21%			2.79%
MTFBJZLC19010	益民理财·“宁合”理财计划 4 号	2019/6/13	2020/2/27		48.25%	51.48%			0.27%
MTFBJZLC19008	益民理财·“融合”理财计划 6 号	2019/6/20	2020/7/2		14.90%	33.05%		51.51%	0.54%

MTFBJZLC19011	益民理财·“融合” 理财计划 7 号	2019/6/27	2020/7/2		16.43%	82.25%			1.32%
MTFBJZLC19015	益民理财·“宁合” 理财计划 5 号	2019/7/4	2020/3/26		45.25%	54.23%			0.52%
MTFBJZLC19012	益民理财·“融合” 理财计划 8 号	2019/7/11	2020/7/16		40.47%			58.45%	1.08%
MTFBJZLC19013	益民理财·“融合” 理财计划 9 号	2019/7/18	2020/7/16		13.35%			85.01%	1.64%
MTFBJZLC19016	益民理财·“宁合” 理财计划 6 号 (MTLC19016)	2019/7/25	2020/4/23		37.67%	40.09%		20.86%	1.38%
MTFBJZLC19014	益民理财·“融合” 理财计划 10 号	2019/8/1	2020/8/27		74.37%	22.50%			3.13%
MTFBJZLC19017	益民理财·“宁合” 理财计划 7 号	2019/8/8	2020/5/7	8.01%	37.01%	31.72%		21.86%	1.40%
MTFBJZLC19023	益民理财·“融合” 理财计划 11 号	2019/8/15	2020/8/20		39.16%	58.88%			1.96%
MTFBJZLC19018	益民理财·“宁合” 理财计划 8 号 (MTLC19018)	2019/8/22	2020/5/14		37.26%			60.98%	1.76%
MTFBJZLC19019	益民理财·“宁合” 理财计划 9 号 (MTLC19019)	2019/8/29	2020/5/21		13.26%			84.95%	1.79%

MTFBJZLC19024	益民理财·“融合” 理财计划 12 号 (MTLC19024)	2019/9/5	2020/9/10		46.52%			50.97%	2.51%
MTFBJZLC19025	益民理财·“融合” 理财计划 13 号 (MTLC19025)	2019/9/20	2020/9/21		26.97%	70.44%			2.59%
MTFBJZLC19026	益民理财·“融合” 理财计划 14 号 (MTLC19026)	2019/9/26	2020/9/14		28.61%			70.19%	1.20%
MTFBJZLC19020	益民理财·“宁合” 理财计划 10 号 (MTLC19020)	2019/10/10	2020/7/2	12.65%	26.12%	60.12%			1.11%
MTFBJZLC19021	益民理财·“宁合” 理财计划 11 号	2019/10/24	2020/7/16		30.79%	67.99%			1.22%
MTFBJZLC19022	益民理财·“宁合” 理财计划 12 号新客专享版	2019/10/31	2020/7/23		18.78%	79.70%			1.52%
MTFBJZLC19027	益民理财·“融合” 理财计划 15 号	2019/11/7	2020/11/12	1.91%	9.02%			87.86%	1.21%
MTFBJZLC19030	益民理财·“宁合” 理财计划 13 号	2019/11/21	2020/8/13		15.40%	31.68%		52.78%	0.14%
MTFBJZLC19028	益民理财·“融合” 理财计划 16 号	2019/12/5	2020/12/10		12.11%	86.78%			1.11%
MTKFJZLC19001	益民理财·“汇福” 理财计划 1	2019/2/2	2049/2/2	8.55%	64.99%	2.30%		24.14%	0.02%

	号								
--	---	--	--	--	--	--	--	--	--