

益民理财·“民泰卓远”半年定开理财计划 5 号（总 21004 期）

2022 年年度定期报告

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 2022 年 12 月 30 日，本理财计划存续规模为 118,463,357.29 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（%）
现金及银行存款	54.89	0.46
同业存单	793.39	6.69
拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00
债券	706.34	5.96
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	2,217.75	18.71
私募基金	0.00	0.00
资产管理产品	8,083.69	68.18
另类资产	0.00	0.00
合计	11,856.06	100.00

三、投资组合的流动性风险分析

民泰卓远系列产品益民理财·“民泰卓远”半年定开理财计划 5 号（总 21004 期），属于固定收益类产品，主要通过大类资产配置思路，采取固收策略，将投资主要分布于较高信用、流动性较好的货币类工具及风险适度的债券上，在尽量保证价值、价格低波动的前提下，增厚产品的风险收益。投资非标资产严格按照期限匹配进行配置，同时控制标准化资产期限错配比例，流动性风险较小。

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	华润信托添益 88 号单一资金信托	63,058,606.74	53.19
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	17,778,250.00	15.00
公募基金	易方达现金增利 B 货币市场基金	11,371,762.44	9.59
公募基金	永赢迅利中高等级短债债券型证券投资基金	10,805,191.72	9.11
同业存单	22 广发银行 CD095	7,933,936.09	6.69
债券	22 农发 04	7,063,402.74	5.96
公募基金	永赢天天利货币市场基金	535.57	0.00

资管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底层资产占比前三的为银行存款第 8 期温州银行股份有限公司营业部 210520、第 9 期乐山商行总行营业部 211203、第 6 期浙江稠州商业银行股份有限公司 210226；华润信托添益 88 号单一资金信托底层资产占比前三的为债券 20 威海银行二级、22 鄞州农商行永续债 01、22 河北银行永续债 02。

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
2022/12/30	1.04998428	1.04998428	118,463,357.29

浙江民泰商业银行
2023年1月3日