益民理财·“民泰卓远”半年定开理财计划7号（总21006期）

2023年半年度定期报告

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7号（总21006期）产品说明书》的有关规定，本理财产品于2021年5月18日正式成立。

二、报告期末产品资产组合情况

截至2023年6月30日，本理财计划存续规模为80,129,732.82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（%）
现金及活期存款	59.57	0.74
同业存单	0.00	0.00
拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00
债券	404.15	5.04
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	707.09	8.82
私募基金	0.00	0.00
资产管理产品	6,847.82	85.40
另类资产	0.00	0.00
合计	8,018.63	100.00

浙江民泰商业银行

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37.62%，其中利率债券占比6.26%，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31.36%，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（%）
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	42,155,700.00	52.57
资产管理产品	华润信托添益88号单一资金信托	21,181,596.26	26.42
资产管理产品	鑫沅资产鑫梅花452号集合资产管理计划（1）	5,140,871.80	6.41
债券	23农发01	4,041,549.59	5.04
公募基金	南方收益宝货币市场基金	3,823,503.02	4.77
公募基金	南方天天利货币市场基金	3,247,444.90	4.05

资产管理产品安华财保资管安华创利7号固定收益集合资产管理产品底层资产占比前三的为同业存款第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、第11期温州银行营业部211209；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；鑫沅资产鑫梅花452号集合资产管理计划（1）底层资产占比前三的为债券22温州银行二级01、20潍坊银行永续债、21晋商银行二级01。

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
2023/06/30	1.08151757	1.08151757	80,129,732.82

浙江民泰商业银行

2023年7月3日