

# 益民理财·“民泰卓远”半年定开理财计划 9 号（总 21011 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 9 号（总 21011 期）产品说明书》的有关规定，本理财产品于 2021 年 7 月 21 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 73,477,577.18 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     | 43.51    | 0.59    |
| 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          | 1,530.57 | 20.73   |
| 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        | 311.27   | 4.21    |
| 私募基金        | 0.00     | 0.00    |
| 资产管理产品      | 5,500.10 | 74.47   |
| 另类资产        | 0.00     | 0.00    |
| 合计          | 7,385.45 | 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 60.85%，其中利率债券占比 23.11%，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 37.74%，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 | 25,191,840.00 | 34.11 |
| 资产管理产品 | 华润信托添益 88 号单一资金信托          | 18,257,129.29 | 24.72 |
| 资产管理产品 | 鑫沅资产鑫梅花 452 号集合资产管理计划（1）   | 11,552,000.00 | 15.64 |
| 债券     | 21 国开 18                   | 10,240,523.29 | 13.87 |
| 债券     | 22 农发 11                   | 5,065,190.41  | 6.86  |
| 公募基金   | 鹏华金元宝货币市场基金                | 3,112,734.05  | 4.21  |

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 | 1.07428724 | 1.07428724 | 73,477,577.18 |

浙江民泰商业银行  
2023 年 7 月 3 日