

益民理财·“融合”理财计划 144 号端午节特别版(总 24048 期)

2024 年四季度定期报告

一、产品基本情况

根据《益民理财·“融合”理财计划 144 号端午节特别版(总 24048 期)产品说明书》的有关规定，本理财产品于 2024 年 6 月 12 日正式成立。

二、报告期末产品资产组合情况

截至 2024 年 12 月 31 日，本理财计划存续规模为 84,442,276.85 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<br>(穿透前, 万元) | 投资比例 (%) |
|-------------|-------------------|----------|
| 现金及银行存款     | 64.90             | 0.76     |
| 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          | 716.70            | 8.45     |
| 非标准化债权类资产   | 2,537.88          | 29.89    |
| 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        | 505.65            | 5.96     |
| 私募基金        | 0.00              | 0.00     |
| 资产管理产品      | 4,664.40          | 54.94    |
| 另类资产        | 0.00              | 0.00     |

|    |          |        |
|----|----------|--------|
| 合计 | 8,489.52 | 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<br>(穿透后, 万元) | 投资比例 (%) |
|-------------|-------------------|----------|
| 现金及银行存款     | 109.65            | 1.29     |
| 同业存单        | 0.00              | 0.00     |
| 拆放同业及债券买入返售 | 37.85             | 0.45     |
| 债券          | 5,120.86          | 60.32    |
| 非标准化债权类资产   | 2,537.88          | 29.89    |
| 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        | 683.28            | 8.05     |
| 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          | 8,489.52          | 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 60.32%，其中利率债券占比 0.99%，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 59.33%，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（%） |
|-----------|---------------------|---------------|-------|
| 非标准化债权类资产 | 浙江稠州金融租赁有限公司同业借款    | 25,378,750.00 | 30.12 |
| 债券        | 24 马上消费债 01         | 7,166,964.38  | 8.51  |
| 债券        | 23 烟台银行永续债 01       | 3,957,695.92  | 4.70  |
| 债券        | 20 威海银行二级           | 3,887,303.45  | 4.61  |
| 债券        | 21 郑州银行永续债          | 3,449,014.15  | 4.09  |
| 债券        | 22 河北银行永续债 02       | 3,348,471.44  | 3.97  |
| 债券        | 20 华融湘江永续债          | 3,270,990.96  | 3.88  |
| 公募基金      | 永赢迅利中高等级短债债券型证券投资基金 | 3,051,211.31  | 3.62  |
| 债券        | 22 鄞州农商行永续债 01      | 2,950,387.39  | 3.50  |
| 债券        | 22 温州银行二级 02        | 2,055,990.10  | 2.44  |

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          |
|------------|------------|------------|---------------|
| 2024/12/31 | 1.02099336 | 1.02099336 | 84,442,276.85 |

浙江民泰商业银行  
2025 年 1 月 6 日