

益民理财·“融合”理财计划 145 号（总 24049 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 145 号（总 24049 期）产品说明书》的有关规定，本理财产品于 2024 年 7 月 3 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 50,944,394.83 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     | 16.14             | 0.31     |
| 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          | 409.54            | 8.00     |
| 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        | 1,071.76          | 20.91    |
| 私募基金        | 0.00              | 0.00     |
| 资产管理产品      | 3,628.02          | 70.78    |
| 另类资产        | 0.00              | 0.00     |

|    |          |        |
|----|----------|--------|
| 合计 | 5,125.46 | 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     | 50.95             | 0.99     |
| 同业存单        | 0.00              | 0.00     |
| 拆放同业及债券买入返售 | 29.44             | 0.57     |
| 债券          | 3,835.15          | 74.83    |
| 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        | 1,209.92          | 23.61    |
| 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          | 5,125.46          | 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 74.83%，其中利率债券占比 1.27%，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 73.56%，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（%） |
|------|-------------------------|--------------|-------|
| 债券   | 24 马上消费债 01             | 4,095,408.22 | 8.02  |
| 公募基金 | 广发景明中短债债券型证<br>券投资基金    | 3,505,056.38 | 6.86  |
| 债券   | 23 烟台银行永续债 01           | 3,078,340.29 | 6.02  |
| 公募基金 | 富国安益货币市场基金              | 3,040,728.13 | 5.95  |
| 债券   | 20 威海银行二级               | 3,023,588.24 | 5.92  |
| 债券   | 21 郑州银行永续债              | 2,682,681.90 | 5.25  |
| 债券   | 22 河北银行永续债 02           | 2,604,478.66 | 5.10  |
| 债券   | 20 华融湘江永续债              | 2,544,213.47 | 4.98  |
| 债券   | 22 鄞州农商行永续债 01          | 2,294,844.41 | 4.49  |
| 公募基金 | 永赢迅利中高等级短债债<br>券型证券投资基金 | 2,144,800.00 | 4.20  |

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 | 1.01888789 | 1.01888789 | 50,944,394.83 |

浙江民泰商业银行  
2025 年 1 月 6 日