

益民理财·“融合”理财计划 58 号(总 21065 期)

2022 年半年度定期报告

一、产品基本情况

根据《益民理财·“融合”理财计划 58 号(总 21065 期)产品说明书》的有关规定，本理财产品于 2022 年 1 月 06 日正式成立，共募集资金 87,640,000 元。

二、报告期末产品资产组合情况

截至 2022 年 6 月 30 日，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%，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（元）	投资比例（%）
银行存款	282,364.27	0.32
国债、央票、政策性金融债		
信用债、同业存单	24,980,278.65	27.90
同业存款、拆借，逆回购		
非标准化债权资产		
其他	64,278,447.51	71.78
合计	89,541,090.43	100.00

理财计划投资组合中配置的华润信托添益 88 号单一资金信托(占比 9.13%)、鑫沅资产鑫梅花 452 号集合资产管理计划（1）(占比 55.30%) 穿透后底层资产为债券，华安财保资管安华创利 7 号固定收益集合资产管理产品（占比 5.67%）穿透后底层资产为协议存款。

三、投资组合的流动性风险分析

本理财产品为封闭式固收类，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
资产管理计划	鑫沅资产鑫梅花 452 号集合资产管理计划（1）	49,519,617.75	55.30%
信用债	PR 优 A	8,572,101.12	9.57%
信用债	17 杭州银行二级	8,361,753.42	9.34%
资产管理计划	华润信托添益 88 号单一资金信托	8,173,420.66	9.13%
信用债	20 中油股 MTN001	8,046,424.11	8.99%
资产管理计划	华安财保资管安华创利 7 号固定收益集合资产管理产品	5,080,000.00	5.67%
基金	华夏短债 A	1,505,409.10	1.68%
银行存款	活期存款	282,364.27	0.32%

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
2022/6/30	1.01963407	1.01963407	89,360,730.73

浙江民泰商业银行
2022 年 7 月 19 日