

民生理财富竹纯债 7 天持有期 6 号理财产品

2024 年三季度报告

报告人：民生理财有限责任公司

报告期间：2024 年 07 月 01 日 至 2024 年 09 月 30 日

报告披露日期：2024 年 10 月 25 日

目 录

报告说明	3
1. 产品基本要素	3
2. 产品主要财务指标及收益表现	3
2.1 产品规模及杠杆水平	3
2.2 产品净值情况	3
2.3 产品过往业绩情况	4
3. 产品收益分配情况	5
4. 产品投资情况	5
4.1 各类资产持仓情况	5
4.2 前十项资产情况	6
4.3 非标准化债权类资产投资情况	6
5. 产品关联交易情况	7
5.1 投资关联方发行的证券	7
5.2 投资关联方承销的证券	7
5.3 其他重大关联交易	7
6. 产品投资合作机构情况	7
7. 管理人报告	8
7.1 投资组合流动性风险分析	8
7.2 理财产品投资运作分析	8
7.3 投资经理对理财产品的展望	8
8. 托管人报告	8

报告说明

- ① 理财产品管理人保证本报告所载信息不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- ② 理财产品管理人承诺将继续以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品的本金和收益。
- ③ 理财产品过往业绩不代表其未来表现。理财非存款，投资需谨慎。
- ④ 除特别说明外，本报告的货币单位均为人民币元。

1. 产品基本要素

要素名称	内容
产品名称	民生理财富竹纯债 7 天持有期 6 号理财产品
产品代码	FBAE60106
产品子份额代码	FBAE60106E；FBAE60106F；FBAE60106P
产品登记编码	Z7007924000075
币种	人民币
成立日	2024/06/06
预期到期日	无固定期限
募集方式	公募
产品类型	固定收益类
运作方式	开放式
管理人	民生理财有限责任公司
托管人	中国民生银行股份有限公司

2. 产品主要财务指标及收益表现

2.1 产品规模及杠杆水平

要素名称	数值
产品份额	169,866,549.57
净资产（元）	171,480,943.98
总资产（穿透后）（元）	178,632,851.92
杠杆水平（%）	104.17

注：上表数据为报告期末日终的存量情况。

2.2 产品净值情况

产品（子份额）代码	份额净值（元）	份额累计净值（元）
FBAE60106	1.0095	1.0095
FBAE60106E	1.0095	1.0095
FBAE60106F	1.0094	1.0094
FBAE60106P	1.0095	1.0095

注：上表数据为报告期末日终的存量情况。

2.3 产品过往业绩情况

产品 FBAE60106 成立于 2024 年 06 月 06 日，其在不同历史区间的业绩如下：

历史区间	净值涨跌幅（%）
成立以来	0.9500
今年以来	0.9500
2023 年	不适用
2022 年	不适用
2021 年	不适用
2020 年	不适用
2019 年	不适用

子份额 FBAE60106E 设立于 2024 年 06 月 06 日，其在不同历史区间的业绩如下：

历史区间	净值涨跌幅（%）
设立以来	0.9500
今年以来	0.9500
2023 年	不适用
2022 年	不适用
2021 年	不适用
2020 年	不适用
2019 年	不适用

子份额 FBAE60106F 设立于 2024 年 06 月 06 日，其在不同历史区间的业绩如下：

历史区间	净值涨跌幅（%）
设立以来	0.9400
今年以来	0.9400
2023 年	不适用
2022 年	不适用
2021 年	不适用
2020 年	不适用
2019 年	不适用

子份额 FBAE60106P 设立于 2024 年 06 月 06 日，其在不同历史区间的业绩如下：

历史区间	净值涨跌幅（%）
设立以来	0.9500
今年以来	0.9500
2023 年	不适用
2022 年	不适用
2021 年	不适用
2020 年	不适用
2019 年	不适用

注 1：本部分展示了产品整体及各子份额的复权份额净值在不同历史区间的涨跌幅情况，非年化收益率。特定历史区间的复权份额净值涨跌幅=（区间期末复权份额净值/区间期初复权

份额净值-1) *100%。

注2：区间“成立以来/设立以来”的起始日为产品/子份额的成立/设立日，截止日为报告期末。区间“今年以来”的起始日为2024年1月1日和产品/子份额的成立/设立日的孰晚日，截止日为报告期末。

注3：子份额设立日可能晚于产品成立日。截至报告期末，产品/子份额成立/设立不满一个月的，不展示过往业绩。

注4：理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资需谨慎。

3. 产品收益分配情况

要素名称	内容
收益分配方式	(无)
总分配金额	(无)
单位份额分配金额	(无)
分配基准日	(无)
分配登记日	(无)
除权除息日	(无)
分配到账日	(无)

注：上表数据为报告期内的发生额情况。

4. 产品投资情况

4.1 各类资产持仓情况

序号	资产种类	直接投资		间接投资	
		资产余额(元)	占穿透后总资产的比例(%)	资产余额(元)	占穿透后总资产的比例(%)
1	银行存款、结算备付金等现金类资产	8,930,705.76	5.00	108,927,173.34	60.98
2	拆放同业及买入返售金融资产	0.00	0.00	10,821,503.01	6.06
3	股票资产	0.00	0.00	0.00	0.00
4	债券、资产支持证券等固定收益资产	0.00	0.00	49,295,475.65	27.60
	其中：债券	0.00	0.00	39,396,040.73	22.05
	资产支持证券	0.00	0.00	9,899,434.92	5.54
5	基金投资	0.00	0.00	0.00	0.00
	其中：债券及货币类基金	0.00	0.00	0.00	0.00
6	其他符合监管要求的权益类资产	0.00	0.00	0.00	0.00
7	其他符合监管要求的	0.00	0.00	0.00	0.00

	债权类资产				
8	商品及金融衍生品资产	0.00	0.00	0.00	0.00
9	其他资产	0.00	0.00	657,994.16	0.37
10	合计	8,930,705.76	5.00	169,702,146.16	95.00

注1：上表数据为报告期末日终的存量情况。

注2：直接投资的资产是指理财产品直接持有的资产（包括公募基金）；间接投资的资产是指理财产品通过资产管理产品持有的资产。

注3：穿透后总资产=直接投资的资产+间接投资的资产；占穿透后总资产的比例=该项资产余额/穿透后总资产*100%（因计算结果四舍五入保留两位小数，可能存在尾差）。

4.2 前十项资产情况

序号	资产名称	资产类别	资产余额(元)	占穿透后总资产的比例(%)
1	中国建设银行江阴支行-0888-231207	银行存款	20,526,901.61	11.49
1	中国建设银行江阴支行-0888-231207	银行存款	20,526,901.61	11.49
3	中国建设银行盐城城南支行-8888-231208	银行存款	14,367,513.81	8.04
4	集友银行福州分行定存5亿本金 (2024.3.26-2025.3.26)	银行存款	13,180,628.29	7.38
4	集友银行福州分行定存5亿本金 (2024.3.26-2025.3.24)	银行存款	13,180,628.29	7.38
6	中国建设银行盐城盐都支行-6999-231208	银行存款	10,262,509.87	5.75
7	R007	债券买入返售	8,296,814.20	4.64
8	R007	债券买入返售	2,433,157.31	1.36
9	24拱投K3	信用债	1,776,077.84	0.99
10	24通湾02	信用债	1,772,905.73	0.99

注1：上表数据为报告期末日终的存量情况。

注2：前十项资产为穿透后的数据，不含现金、活期存款、备付金、保证金、证券清算款、信托保障基金、应收股利。

4.3 非标准化债权类资产投资情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限(天)	到期收益分配(%)	交易结构	风险状况	占穿透后总资产的比例(%)
----	------	------	-----------	-----------	------	------	---------------

1	(无)	(无)	(无)	(无)	(无)	(无)	(无)
---	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

注1：上表数据为报告期末日终的存量情况。

注2：剩余融资期限是指本报告期末当日至非标资产预计到期日的期限。

注3：到期收益分配是指管理人根据非标资产在报告期内的运行情况进行测算的年化收益率，最终应以到期时实际收到的金额为准。

5. 产品关联交易情况

5.1 投资关联方发行的证券

序号	关联方名称	证券代码	证券简称	金额（元）
1	(无)	(无)	(无)	(无)

注：上表数据为报告期末日终的存量情况。

5.2 投资关联方承销的证券

序号	关联方名称	证券代码	证券简称	金额（元）
1	中国民生银行股份有限公司	032380745. IB	23 郑州发展 PPN002	3,492.61
2	中国民生银行股份有限公司	082000116. IB	20 光穗中铁 ABN001 优先	14,200.59
3	中国民生银行股份有限公司	102480741. IB	24 镇江文旅 MTN001	1,684,397.90
4	中国民生银行股份有限公司	102480984. IB	24 开盛集团 MTN001	16,575.32

注：上表数据为报告期末日终的存量情况。

5.3 其他重大关联交易

序号	关联方名称	资产代码	资产名称	交易类型	金额（元）
1	中国民生银行股份有限公司	不涉及	不涉及	实际支付的托管费	3,161.81

注：上表数据为报告期内的发生额情况。

6. 产品投资合作机构情况

序号	投资合作机构名称	主要职责
1	中国对外经济贸易信托有限公司	进行受托资金投资管理、根据合同约定从事受托投资或提供投资顾问等服务，具体以管理人与投资合作机构签署的合同为准
2	中诚信托有限责任公司	
3	五矿国际信托有限公司	
4	国华兴益保险资产管理有限公司	
5	陕西省国际信托股份有限公司	

注：上表数据为报告期末日终的存量情况。

7. 管理人报告

7.1 投资组合流动性风险分析

本产品在报告期内持续加强流动性管理，保持一定比例的高流动性资产，包括现金、利率债、高等级信用债等，该类资产具有较好的变现能力。同时，本产品根据产品预约申购赎回的情况，持续调整流动性资产持有比例，以应对产品的流动性需求。当前产品流动性风险可控，在人民银行保持流动性合理充裕的货币政策基础上，组合将适度提高流动性资产比例，稳定杠杆水平，积极防范流动性风险。

7.2 理财产品投资运作分析

2024 年三季度，宏观高频数据进一步弱化，债券收益率下行。9 月末，增量政策密集出台，风险偏好大幅提振。债市在政策扰动下整体走弱，收益率上行，信用利差明显走阔。产品主要投资于中高等级信用债等资产，投资债券将会面临利率、汇率变化等市场风险以及债券价格波动风险等。本产品整体运作方向以防范市场风险为主，适时挖掘品种机会，持续保持中低久期、中低杠杆的组合配置策略。

7.3 投资经理对理财产品的展望

展望 2024 年四季度，经济新旧动能转换、融资需求不足、支持性的货币政策尚未改变，债市趋势并未根本逆转，债券收益率在调整后具备了配置价值。产品组合预计继续保持中低久期、中低杠杆的大方向，通过杠杆策略力争增厚组合收益。同时积极寻找具有安全边际和配置价值的债券品种，努力提高产品的静态收益，在中长期利率下行的趋势下，把握利率红利，力求为客户带来更好的收益体验。

8. 托管人报告

中国民生银行股份有限公司作为托管人，根据相关法律法规的规定以及托管协议和资金保管备忘录的约定，对本报告中的产品主要财务指标及收益表现、产品收益分配情况、产品投资情况等内容进行了复核，未发现复核内容存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏的情况。