

民生理财茂竹双息策略 3 个月封闭两周年司庆理财产品

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 04 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	6
4.1 各类资产持仓情况	6
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	7
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	8
6. 产品投资合作机构情况	8
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	9

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	民生理财茂竹双息策略 3 个月封闭两周年司庆理财产品
产品代码	FBAG49940
产品子份额代码	FBAG49940A; FBAG49940G; FBAG49940J; FBAG49940Q; FBAG49940S
产品登记编码	Z7007924000549
币种	人民币
成立日	2024/07/04
预期到期日	2024/10/09
募集方式	公募
产品类型	固定收益类
运作方式	封闭式
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	1,152,479,075.00
净资产（元）	1,159,730,312.92
总资产（穿透后）（元）	1,298,313,448.25
杠杆水平（%）	111.95

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）
FBAG49940	1.0062	1.0062
FBAG49940A	1.0061	1.0061
FBAG49940G	1.0062	1.0062

FBAG49940J	1.0062	1.0062
FBAG49940Q	1.0063	1.0063
FBAG49940S	1.0062	1.0062

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 FBAG49940 成立于 2024 年 07 月 04 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	0.6200
今年以来	0.6200
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 FBAG49940A 设立于 2024 年 07 月 04 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	0.6100
今年以来	0.6100
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 FBAG49940G 设立于 2024 年 07 月 04 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	0.6200
今年以来	0.6200
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 FBAG49940J 设立于 2024 年 07 月 04 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	0.6200
今年以来	0.6200
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 FBAG49940Q 设立于 2024 年 07 月 04 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	0.6300
今年以来	0.6300
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 FBAG49940S 设立于 2024 年 07 月 04 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	0.6200
今年以来	0.6200
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	864,584.38	0.07	706,996,645.58	54.46
2	拆放同业及买入返售金融资产	0.00	0.00	3,127,795.18	0.24
3	股票资产	0.00	0.00	218,778,022.35	16.85
4	债券、资产支持证券等固定收益资产	0.00	0.00	361,173,933.83	27.82
	其中：债券	0.00	0.00	359,500,567.46	27.69
	资产支持证券	0.00	0.00	1,673,366.37	0.13
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债权类资产	0.00	0.00	0.00	0.00
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	7,372,466.93	0.57
10	合计	864,584.38	0.07	1,297,448,863.87	99.93

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	20220624 工行张家	银行存款	158,851,800.67	12.24

	港分行			
2	20220606 工行温州分行定存	银行存款	139,148,476.83	10.72
3	20220610 工商银行金华分行	银行存款	139,103,296.64	10.71
4	工行常州分行 0429	银行存款	119,844,120.58	9.23
5	20220628 工商银行张家港分行	银行存款	99,249,969.17	7.64
6	五资优 3	股票	74,726,257.79	5.76
7	220331 工行衢州分行	银行存款	50,082,633.79	3.86
8	苏银优 1	股票	42,810,780.37	3.30
9	21 工商银行二级 01	信用债	35,124,002.09	2.71
10	光大优 1	股票	30,742,020.90	2.37

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	102480460. IB	24 庐江城投 MTN001	713,490.61
2	中国民生银行股份有限公司	032480092. IB	24 盐城交投 PPN001	430,026.77
3	中国民生银行	2028040. IB	20 交通银行永	22,753,470.62

	股份有限公司		续债	
--	--------	--	----	--

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	74,097.97
2	中国民生银行股份有限公司	不涉及	不涉及	实际支付的销售费	124,796.76

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	创金合信基金管理有限公司	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	华润深国投信托有限公司	
3	泰康资产管理有限责任公司	

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

本产品为封闭式产品，负债结构稳定。穿透持仓品种主要投资于债券、资产支持证券、存款等固定收益类资产。组合资产期限可较好地匹配产品进行流动性管理。未来会密切关注货币市场、债券市场波动等对组合的流动性冲击，提前做好调整 and 应对。

7.2 理财产品投资运作分析

今年前三季度，国内经济动能保持温和，官方制造业 PMI 持续处于 50 附近波动，通胀处于低位，国内资金面及人民币汇率保持平稳。在此背景下，债券市场阶段性走强后出现震荡调整，整体收益率保持较低水平。股市方面，市场整体呈震荡调整，有色金属、银行等板块表现较好。面对上述市场情况，本产品严格遵守“稳健”系列的定位，以获取稳定的投资收益为主要目标，受市场扰动较小，净值保持了平稳上行。

7.3 投资经理对理财产品的展望

2024 年四季度，预计国内经济基本面将保持温和，通胀较为可控，汇率及资金

面有望继续保持平稳，稳增长政策将是市场主要关注点，随着近期央行推出一篮子降准降息等支持政策，预计财政支持政策也将跟进。在此背景下，预计债券市场波动可能加大。股票市场方面，当前整体位置仍具有较好投资价值，但需审慎参与高位板块，重点关注经济及市场情绪修复带来的投资机会。对此，本产品将继续严格遵守“稳健”系列的定位，以获取稳定的投资收益为主要目标，争取净值保持平稳上行。

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。