

遂宁银行“金荷花·聚鑫”2021年月月开净值型人民币理财产品 2022年1季度运行报告

尊敬的投资人：

截至2022年3月末，遂宁银行“金荷花·聚鑫”2021年月月开净值型人民币理财实际产品份额为305,631,932.55份，资产总计为313,523,210.64元。现将遂宁银行“金荷花·聚鑫”2021年月月开净值型人民币理财产品2022年1季度运作情况公示如下：

一、产品概况

| | |
|-------------------|----------------------------|
| 产品名称 | “金荷花·聚鑫”2021年月月开净值型人民币理财产品 |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | C108002100001 |
| 风险评级 | R2 中低风险 |
| 投资范围 | 固定收益类 |
| 产品类型 | 开放式、非保本浮动收益型、净值型 |
| 产品成立日 | 2021年10月27日 |
| 下一赎回及申购日 | 2022年4月20日-2022年4月26日 |
| 存续天数 | 167天 |
| 业绩比较基准 | 3.9% |

本期理财产品为净值型产品。根据产品投资标的的市值变化情况，理财产品每日净值也处于变化波动中。我行于每个工作日将最新产品净值通过手机银行公布至客户端，客户可登录手机银行查询产品最新净值信息。截至3月末，本期遂宁银行“金荷花·聚鑫”2021年月月开净值型人民币理财产品最新净值信息如下：

| 净值日期 | 份额净值 | 份额累计净值 |
|------------|--------|--------|
| 2022年3月31日 | 1.0167 | 1.0167 |

二、本季度理财产品收益表现

| 日期 | 2021年12月31日（起始日） | 2022年3月31日（报告日） |
|------|------------------|-----------------|
| 累计净值 | 1.0071 | 1.0167 |

根据本季度产品净值变动情况，产品存续期兑付客户收益均达到业绩比较基准。

三、理财产品投资组合情况

（一）报告期末产品资产组合情况

| 资产种类 | 期末金额（万元） | 期末占组合比例（%） |
|--------------|----------|------------|
| 一、固定收益类资产 | 31352.32 | 100.00 |
| 1、债券 | 29432.40 | 93.88 |
| 2、存款 | 1919.92 | 6.12 |
| 二、权益类资产 | - | - |
| 1、股票 | - | - |
| 2、其他股权类资产 | - | - |
| 3、商品及金融衍生品资产 | - | - |
| 4、商品 | - | - |
| 5、金融衍生品 | - | - |

（二）报告期末前十名资产明细

| 序号 | 资产名称 | 资产估值（万元） | 占比（%） |
|----|----------------|----------|-------|
| 1 | 21 绍兴 01 | 2,528.72 | 8.07 |
| 2 | 19 绵阳经开债 02 | 2,411.73 | 7.69 |
| 3 | 17 射洪债 01 | 2,200.18 | 7.02 |
| 4 | 21 遂天 01 | 2,085.20 | 6.65 |
| 5 | 21 广利 01 | 2,051.96 | 6.54 |
| 6 | 20 遂宁绿色债 | 2,050.43 | 6.54 |
| 7 | 银行存款 | 1,919.92 | 6.12 |
| 8 | 21 河东建设 PPN001 | 1,920.77 | 6.13 |
| 9 | 18 射洪债 02 | 1,791.43 | 5.71 |
| 10 | 15 兴泰债 | 1,791.41 | 5.71 |

四、流动性风险分析

本产品按照产品说明书列示的投资范围进行投资，并结合每一开放期产品申购赎回情况严密监控并预测流动性需求。为防止流动性风险发生，本产品在设计环节设置了巨额赎回条款，以此防止因巨额赎回引发的流动性风险。另外，结合实际流动性需求，管理人可根据市场情况择机选择债券卖出、债券正回购等方式主动进行流动性管理，以尽可能化解因产品流动性风险给产品持有人带来的投资风险。同时，根据商业银行理财业务监督管理办法第四十三条规定，开放式公募理财产品应当持有不低于理财产品资产净值 5% 的现金或到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券。

五、重要信息提示

（一）理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。理财产品过往业绩不代表未来表现，不等于理财产品实际收益。

（二）本报告期自 2021 年 12 月 31 日起至 2022 年 3 月 31 日止。

（三）我行将本着诚实守信、勤勉尽职地原则履行受人之托、代人理财职责，在规定的范围内运用理财资金进行投资；投资者自担投资风险并获得收益。报告期内，我行对理财资金投资情况进行持续跟踪。截至 2022 年 3 月末，遂宁银行“金荷花·聚鑫”2021 年月月开净值型人民币理财产品在存续期间运行正常。

特此公告。公告未尽事宜，以产品协议书为准。

遂宁银行股份有限公司

2022年4月11日