

遂宁银行“金荷花·聚鑫”2021年月月开净值型人民币理财产品 2023年1季度运行报告

尊敬的投资人：

截至2023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371,453,848.01份，资产总计为401,781,669.00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2023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	C1080021000001
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	2023年04月20日-2023年04月26日
存续天数	522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1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
2023年3月31日	1.0570	1.0570

二、本理财产品 2023 年 1 季度收益表现

日期	2023年1月1日（起始日）	2023年3月31日（报告日）
累计净值	1.0470	1.0570

根据2023年1季度内产品净值变动情况，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	40178.17	100.00
1、债券	37047.74	92.21
2、存款	3130.43	7.79
3、买入返售金融资产	-	-
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）报告期末前十项资产明细

序号	资产名称	资产估值（万元）	占比（%）
1	22天泰实业PPN001	3,269.11	8.33
2	21绵兴01	3,047.41	7.76
3	18射洪债03	2,854.10	7.27

4	20 遂宁绿色债	2,780.86	7.08
5	18 射洪债 02	2,601.74	6.63
6	22 长城华西二级资本债 01	2,335.20	5.95
7	22 爱众 SCP001	2,136.28	5.44
8	21 遂天 01	2,078.86	5.29
9	21 广利 01	2,039.65	5.20
10	21 河东建设 PPN001	1,909.22	4.86

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 2023 年 1 月 1 日起至 2023 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 2023 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

2023 年 4 月 1 日