宜宾市商业银行金竹日增利净值型人民币理财产品

2022年第四季度投资报告

一、 产品基本情况

产品名称	宜宾市商业银行金竹日增利净值型人民币理财产品
产品代码	JZ2020001
产品登记编码	C1079220000002
产品类型	固定收益率、开放式、非保本浮动收益类、净值型
产品风险等级	R2 中低风险
销售币种	人民币
产品成立日	2020 年 9 月 14 日
报告日期	2022 年 12 月 31 日
产品销售对象	个人/机构
报告期期末业绩比较基准	2.00%
报告期期末七日年化收益率	2.05%
管理费率	0.40%
产品托管费率	0.01%
估值服务费率	0.01%
产品管理人	宜宾市商业银行股份有限公司
产品托管人	中国民生银行股份有限公司
产品估值机构	国泰君安证券有限公司
报告期末资产总值（万元）	77,197.12
报告期末资产净值（万元）	76,839.47
报告期末存续份额（份）	768,394,689.00
杠杆水平（%）	100.47%
投资账户信息	户名：宜宾市商业银行金竹日增利净值型人民币理财产品 账号：632177615 开户行：中国民生银行股份有限公司成都分行营业部

二、 产品净值情况

报告期末单位净值	1
报告期末累计单位净值	1.0785

三、 产品资产配置情况

资产种类	资产规模（万元）	占投资组合的比例（%）
现金及银行存款	21.43	0.03
同业存单	14,884.31	19.28

买入返售	36,769.95	47.63
债券	25,521.43	33.06
公募基金	-	-
资管计划	-	-
合计	77,197.12	100.00

备注：该理财产品资产均为直接投资

四、 前十名投资者情况

持有份额排名	客户类别	持有份额（份）	占份额的比例（%）
1	自然人	11,950,000.00	1.56
2	自然人	11,280,000.00	1.47
3	机构	10,000,000.00	1.30
4	自然人	10,000,000.00	1.30
5	自然人	6,000,000.00	0.78
6	自然人	5,520,000.00	0.72
7	自然人	4,000,000.00	0.52
8	机构	4,000,000.00	0.52
9	自然人	4,000,000.00	0.52
10	自然人	3,280,000.00	0.43

备注：截止报告期末，该产品不存在单一投资者持有份额超过该产品总份额 50%的情况

五、 前十大资产情况

序号	资产名称	金额（万元）	占比(%)
1	买入返售	36,769.95	47.63
2	22 光大银行 CD100	6,940.37	8.99
3	22 华阳新材 MTN001	5,233.43	6.78
4	19 陕金 02	5,032.50	6.52
5	22 建设银行 CD076	4,955.78	6.42

6	22 进出 04	3,038.18	3.94
7	22 贵州银行 CD019	2,988.16	3.87
8	22 河钢集 CP001	2,059.28	2.67
9	21 农发清发 02	2,050.48	2.66
10	22 电网 CP004	2,021.68	2.62

六、收益情况

该理财产品为净值型理财产品,2022 年 9 月 30 日累计净值为 1.0721，2022 年 12 月 31 日累计净值为 1.0785。在 2022 年第四季度期间，分红兑付客户收益合计 630.65 万元，赎回兑付客户本金合计 30882.02 万元，赎回兑付客户收益合计 659.63 万元。

六、 产品整体情况

1、本产品从成立至本报告日，产品管理人恪尽职守、勤勉尽职、谨慎管理，忠实履行有关法律、行政法规和相关文件的规定。

2、截止本报告日，所有投资资产正常运营，我们严格把控理财产品投资组合的流动性风险，未发现有异常情况或不利情况。

3、本产品自成立至本报告日，没有发生涉诉及诉讼等损害投资者利益的情况。

特此公告

宜宾市商业银行股份有限公司

2023 年 1 月