

渝农商理财有限责任公司江渝财富“天添金”渝快宝公募 开放式理财产品 2022 年第一季度投资管理报告

一、产品简介

产品名称	江渝财富“天添金”渝快宝公募开放式理财产品
产品编号	12019001YKB
理财系统登记编码	Z7002721000073
产品类型	非保本浮动收益型
产品类别	固定收益类公募产品
内部风险评级	二级
产品存续规模（元）	45,957,040,146.45
业绩比较基准	中国人民银行公布的 7 天通知存款利率
产品成立日	2019 年 05 月 22 日
产品到期日	长期
产品托管行	兴业银行股份有限公司重庆分行
产品托管账户	346010100102084636
投资合作机构	/
报告期	2022 年 03 月 31 日

二、收益表现情况

单位：人民币元

期末资产净值	45,957,040,146.45
期末产品份额净值	1
期末产品份额累计净值	/
期末每万份实现收益	0.6850
近 7 日年化收益率	2.6226%
近 30 日年化收益率	2.5841%
近 90 日年化收益率	2.7192%

三、投资组合情况

（一）期末投资组合情况

单位：人民币元

序号	项目	直接投资		间接投资	
		持有金额	占产品总资产的比例（%）	持有金额	占产品总资产的比例（%）
1	固定收益类	45,990,967,190.90	100.00	0.00	0.00
1.1	其中：债券	39,762,225,110.48	86.46	0.00	0.00
1.2	一般债权	0.00	0.00	0.00	0.00

1.3	资产支持证券	0.00	0.00	0.00	0.00
1.4	现金及货币工具	6,228,742,080.42	13.54	0.00	0.00
2	权益类	0.00	0.00	0.00	0.00
3	商品及金融衍生类	0.00	0.00	0.00	0.00
4	混合类	0.00	0.00	0.00	0.00
5	合计	45,990,967,190.90	100.00	0.00	0.00

备注：上述资产金额为该期产品资产市值

（二）期末投资组合杠杆情况

报告期末本产品总资产未超过该产品净资产规模的 140%，符合产品杠杆比例的要求。

（三）期末投资组合持仓前十大资产情况

序号	资产名称	持有金额（元）	占比（%）
1	质押式逆回购	4,009,984,712.82	8.72
2	银行存款	2,218,757,367.60	4.82
3	19 农发 07	880,684,912.16	1.91
4	22 交通银行 CD041	489,981,026.09	1.07
5	22 浦发银行 CD025	489,583,609.02	1.06
6	22 中国银行 CD003	489,145,962.96	1.06
7	22 交通银行 CD055	440,553,725.35	0.96
8	17 常城 02	429,485,368.14	0.93
9	21 交通银行 CD202	417,082,605.01	0.91
10	22 光大银行 CD005	399,325,096.07	0.87

备注：上述资产金额为该期产品资产市值

四、非标准化债权类资产投资情况

期末理财产品持有非标准化债权类资产情况如下：

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限（天）	年化收益率（%）	到期收益分配	交易结构	风险状况
/	/	/	/	/	/	/	/

五、关联交易情况

期末理财产品持有的关联方交易明细如下：

序号	资产名称	资产类别	资产代码	交易数量（张）	持有金额（元）	关联方名称
1	21 万州经开 PPN001	非公开定向债务融资工具	032100153	2,700,000.00	272,644,520.55	重庆农村商业银行股份有限公司
2	21 合川投资 PPN001	非公开定向债务融资工具	032100253	250,000.00	25,153,698.63	重庆农村商业银行股份有限公司

3	20 如皋沿江 PPN001	非公开定向债 务融资工具	032000326	710,000.0 0	74,715,24 5.21	兴业银行股份有 限公司
4	20 如皋沿江 PPN002	非公开定向债 务融资工具	032000350	500,000.0 0	52,438,21 9.18	兴业银行股份有 限公司
5	20 万州经开 PPN002	非公开定向债 务融资工具	032000428	300,000.0 0	31,767,17 2.60	重庆农村商业银 行股份有限公司
6	20 浦里开发 PPN001	非公开定向债 务融资工具	032000443	1,100,000 .00	116,885,6 98.63	重庆农村商业银 行股份有限公司
7	20 合川城投 PPN001	非公开定向债 务融资工具	032000999	150,000.0 0	15,221,50 6.85	重庆农村商业银 行股份有限公司
8	17 万盛经开 MTN001	中期票据	101764031	900,000.0 0	94,790,49 9.73	重庆农村商业银 行股份有限公司
9	19 开乾投资 MTN001	中期票据	101900654	300,000.0 0	31,759,47 7.15	重庆农村商业银 行股份有限公司
10	20 开乾投资 MTN001	中期票据	102002021	2,700,000 .00	277,452,7 39.73	重庆农村商业银 行股份有限公司
11	21 大足国资 MTN001	中期票据	102100084	500,000.0 0	50,640,00 0.00	重庆农村商业银 行股份有限公司
12	21 南州水务 MTN001	中期票据	102100316	2,000,000 .00	201,150,6 84.93	重庆农村商业银 行股份有限公司
13	21 双桥经开 MTN001	中期票据	102100461	2,000,000 .00	200,616,4 38.36	重庆农村商业银 行股份有限公司
14	17 大连银行 二级	二级资本工具	1720071	300,000.0 0	30,763,67 6.56	兴业银行股份有 限公司
15	20 大足国资 MTN002	中期票据	102001678	150,000.0 0	15,469,02 2.20	重庆农村商业银 行股份有限公司
16	21 兴业银行 CD272	同业存单	112110272	3,000,000 .00	297,897,4 10.75	兴业银行股份有 限公司
17	22 兴业银行 CD072	同业存单	112210072	3,000,000 .00	293,622,8 52.28	兴业银行股份有 限公司
18	22 兴业银行 CD069	同业存单	112210069	2,000,000 .00	195,784,2 75.90	兴业银行股份有 限公司
19	22 兴业银行 CD074	同业存单	112210074	4,000,000 .00	391,448,0 99.35	兴业银行股份有 限公司
20	22 兴业银行 CD093	同业存单	112210093	1,000,000 .00	97,655,58 6.64	兴业银行股份有 限公司
21	21 兴业银行 CD305	同业存单	112110305	500,000.0 0	49,610,91 4.45	兴业银行股份有 限公司
22	22 兴业银行 CD094	同业存单	112210094	2,000,000 .00	195,261,4 22.47	兴业银行股份有 限公司
23	21 兴业银行 CD274	同业存单	112110274	1,000,000 .00	99,308,69 1.19	兴业银行股份有 限公司
24	21 兴业银行 CD294	同业存单	112110294	200,000.0 0	19,849,21 3.32	兴业银行股份有 限公司

备注：上述资产金额为该期产品资产市值

六、信贷资产受(收)益权情况

期末理财产品持有的信贷资产受(收)益权资产如下：

序号	资产名称	原始权益人名称	交易日	项目剩余融资期限（天）	持有金额（元）
/	/	/	/	/	/

七、金融工具风险及管理

本期产品在日常经营活动中涉及风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。我司通过相关程序和规章制度对上述风险进行严格控制。

（一）信用风险

信用风险是指产品在交易过程中因交易对手未履行合约责任，或者产品所投资证券发行人出现违约、拒绝支付到期本息，导致产品资产损失和收益变化的风险。本产品投资于具有较高主体评级、履约能力较强的高信用债券及较高信用评级交易对手发行的同业往来资产，保持对资产持有期间债券发行人和交易对手的经营状况及与其偿付能力相关舆情的密切关注，严控信用风险。

（二）流动性风险

流动性风险是指产品所持金融工具变现的难易程度。本产品以流动性较强的投资品种为核心，投资范围包括但不限于银行存款、同业存单、银行间债券市场和证券交易所发行的债券、质押式回购等；同时，持续监测、分析流动性指标，定期预测产品流动性需求，严格按照相关制度办法进行流动性风险管理。

（三）市场风险

市场风险是指产品所持金融工具的公允价值或未来现金流量因所处市场各类价格因素的变动而发生波动的风险。本产品主要投资于收益及期限相适宜的固定收益类资产，通过对国内外宏观经济形势、市场利率走势的研判，结合逐日盯市等，严控市场风险。

八、产品整体运作情况

（一）自本产品成立起至本报告日，产品管理人恪尽职守、勤勉尽责、谨慎管理，忠实履行有关法律、行政法规和相关文件的规定。

（二）截至本报告日，所有投资资产正常运营，未发现有异常情况或者不利情况。

（三）本产品自成立至本报告日，没有发生涉诉等损害投资者利益的情形。

九、托管人报告

本产品托管人为兴业银行股份有限公司。

报告期内，托管人在对本理财产品财产托管过程中，严格遵守《中华人民共和国商业银行法》等国家法律法规及其他相关规定，诚实信用、勤勉尽责地履行了托管人职责，不存在任何违反法律法规、理财产品文件及托管协议及损害本理财产品投资者利益的行为。

渝农商理财有限责任公司

2022年04月20日