

金瑞香安鑫 JA23027 号人民币理财计划

2024 年一季度报告

一、重要提示

赣州银行作为理财产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运作产品所募集资金，但不保证一定盈利，也不保证最低收益。理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。

本报告中所指“产品”为金瑞香安鑫 JA23027 号人民币理财计划。

本报告日指 2024 年 3 月 31 日。

本报告期指 2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日。

二、产品基本情况及主要财务指标

产品名称	金瑞香安鑫 JA23027 号人民币理财计划		
产品代码	JA23027	募集方式	公募
产品登记编码	C1087323000027	产品类型	固定收益类
存续规模（份）	199,870,000.00	运作方式	封闭式
产品资产净值（元）	212,547,809.23	风险等级	II（中低风险）
产品份额净值（元）	1.063430	业绩比较基准	4.9%
产品份额累计净值（元）	1.063430	期限	757 天
份额净值年化增长率	5.19%	产品成立日	2023-01-17
杠杆率	101.80%	产品到期日	2025-02-12

三、产品收益表现

截止报告日，产品份额净值 1.063430，本报告期份额净值年化增长率 5.19%。

四、产品投资组合情况

资产种类	期末占总资产比例 (穿透前)	期末占总资产比例 (穿透后)
固定收益类资产	100.00%	100.00%
债券	98.67%	98.67%
存款	1.33%	1.33%
逆回购	0.00%	0.00%
其他债权类资产	0.00%	0.00%
权益类资产	0.00%	0.00%
股票	0.00%	0.00%
其他股权类资产	0.00%	0.00%
商品及金融衍生品资产	0.00%	0.00%
商品	0.00%	0.00%
金融衍生品	0.00%	0.00%

五、产品流动性风险分析

流动性风险是指产品在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本产品流动性风险主要来自于产品到期或开放赎回时因投资市场不活跃，可能带来产品投资资产变现困难的风险或市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。

报告期内，本产品严格遵守相关法律法规以及产品说明书的要求，保持较为稳健的投资策略，报告期内未发生流动性风险。为防范产品到期或开放赎回时无法兑付的风险，本产品管理人将严格按照《商业银行理财业务监督管理办法》等有关法规的要求对产品组合资产的流动性风险进行管理，尽可能使组合资产的变现能力与产品到期需求相匹配，有效保障产品持有人利益。

六、产品期末资产比例大小排名前十项资产明细

序号	资产名称	市值（元）	占净资产比例
1	21 稠州银行永续债 02	19,162,300.00	9.02%
2	21 青岛农商永续债 01	18,657,720.00	8.78%
3	20 汉口银行永续债 01	18,583,236.00	8.74%
4	20 青岛农商永续债 01	18,583,038.00	8.74%
5	20 张家口银行永续债	18,441,252.00	8.68%
6	19 赣州高速 MTN001	18,300,834.00	8.61%
7	22 吉安井开 PPN001	17,821,005.78	8.38%
8	20 济宁银行永续债	16,905,867.00	7.95%
9	19 兴国项目债	16,473,990.00	7.75%
10	22 南城金创债 01	9,056,412.00	4.26%

注 1：表中资产市值指净价，不包含应计利息；

注 2：表中产品前十大资产为穿透后结果

七、托管安排及账户信息

托管开户行：中国建设银行股份有限公司赣州市分行营业部

托管账户名称：金瑞香安鑫 JA23027 号人民币理财计划

托管账号：36050181015300001142-00233

八、托管人报告

本托管人根据《商业银行理财业务监督管理办法》的相关规定，复核了本产品的财务会计报告。

托管人声明，在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管职责。

赣州银行股份有限公司

2024 年 4 月 19 日