

苏州银行金石榴惠盈天天赚 3 号开放式净值型理财产品

2024 年第四季度暨 2024 年年度投资管理报告

尊敬的投资者：

苏州银行金石榴惠盈天天赚 3 号开放式净值型理财产品成立于 2022 年 6 月 16 日，属于面向零售客户和公司客户发行的公募开放式现金管理类产品，100%投资于固定收益类资产，投资范围包括但不限于货币市场工具，银行存款及银行间资金融通工具，国债、政策性金融债、央行票据、短期融资券、中期票据、企业债、公司债等银行间、交易所市场债券及债务融资工具，其它固定收益类短期投资工具，资产管理计划，证券投资基金或符合监管机构规定且风险程度不高于上述投资品种的其它金融资产及其组合。产品采用安全性、流动性优先的投资策略，通过组合管理实现稳健收益，满足客户的现金管理需求。

一、产品基本情况

产品名称	金石榴惠盈天天赚 3 号
产品代码	HYTTZ03
理财产品登记编码	C1115322000009
风险级别	风险中低★★
产品类型	固定收益类公募产品
收益类型	非保本浮动收益
运作模式	开放式净值型产品
产品成立日	2022/6/16
产品到期日	无固定到期日
报告日期	2024/12/31
期初规模（份）	2,453,836,000.00（2023/12/31） 2,101,915,000.00（2024/9/30）
期末规模（份）	2,315,085,000.00（2024/12/31）
产品净资产（元）	2,315,085,000.00
产品管理人	苏州银行股份有限公司
产品托管人	上海银行股份有限公司
托管账户	03004966553
杠杆水平	100.06%

二、报告期内产品业绩表现



三、产品投资组合情况

1.投资组合分类

资产类型	资产价值（元）	占总资产比例
现金及货币市场工具	162,552,014.87	7.02%
债券	2,153,816,816.81	92.98%
资产管理计划	-	-
其他	-	-
总计	2,316,368,831.68	100.00%

2.产品持仓前十资产明细

序号	资产类型	资产名称	资产价值（元）	占净资产比例(%)
1	证券公司债	23 天风 03	104,431,543.22	4.51%
2	逆回购	R001_2	100,008,030.21	4.32%
3	同业存单	24 贵州银行 CD081	79,704,171.31	3.44%
4	政策银行债	23 农发清发 03	61,924,233.06	2.67%
5	私募债	22 联投 01	61,682,678.32	2.66%
6	证券公司债	23 银河 C1	51,746,793.02	2.24%
7	证券公司债	22 国君 C2	51,555,849.40	2.23%
8	政策银行债	23 农发清发 02	51,090,544.87	2.21%
9	超短期融资债券	24 京建工 SCP001	50,710,633.36	2.19%
10	超短期融资债券	24 象屿 SCP002	50,546,400.75	2.18%

3.间接投资情况

无

4.关联交易

无

5.投资组合流动性分析

本报告期末产品中持有的现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及五个交易日内到期的其他金融工具占产品资产净值的 10.70%，高于 10%的流动性合规管理要求。产品投资于固定收益类资产，通过对国内外宏观经济形势、市场利率走势以及债券市场资金供求情况的综合分析预测债券市场利率走势，并对各种投资品种收益率、流动性、信用风险、利率敏感性进行在严格控制风险的前提下，主动构建及调整投资组合，在保证产品流动性的前提下，力争获取稳健收益。

四、产品投资者集中度

管理人对本产品的投资者集中度实施严格的监控与管理，报告期末前 10 名投资者均为个人客户。

序号	客户持仓份额（份）	占总份额比例	投资者类别
1	91,000,000.00	3.93%	机构客户
2	66,500,000.00	2.87%	机构客户
3	37,000,000.00	1.60%	个人客户
4	35,600,000.00	1.54%	机构客户
5	30,000,000.00	1.30%	机构客户
6	30,000,000.00	1.30%	机构客户
7	30,000,000.00	1.30%	机构客户
8	27,000,000.00	1.17%	机构客户
9	23,000,000.00	0.99%	机构客户
10	22,500,000.00	0.97%	机构客户
合计	392,600,000.00	16.96%	

五、产品整体情况

1. 本产品自成立至本报告日，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。
2. 截至本报告日，所有投资资产正常运营，未发现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。
4. 大额赎回会影响产品份额，在极端情况下会影响投资者的收益率，产品管理人将会采取一切有效措施控制产品份额变动对产品收益率的影响，同时提醒投资者合理安排流动性。

六、托管人报告

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。在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对财务数据进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

特此公告

苏州银行股份有限公司

2024年12月31日