

日日润金人民币理财计划

2023 年第 3 季度报告

一、重要提示

产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用产品资产，但不保证产品一定盈利。

产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在做出投资决策前应仔细阅读本产品的销售文件。

本报告中财务资料未经审计。

二、产品概况

产品名称	日日润金人民币理财计划
产品代码	RRRJ001
产品登记编码	C1082915000551
产品成立日	2015 年 10 月 23 日
风险等级	一级(低)
报告期末产品份额总额	3,175,689,618.37
产品管理人	珠海华润银行股份有限公司
产品托管人	江苏银行股份有限公司
杠杆水平	100.50%

三、产品净值表现

产品净值表现	报告期
	2023 年 07 月 01 日至 2023 年 09 月 30 日
1.期末产品资产净值	3,175,689,618.37

2.期末产品份额净值	1.0000
3.期末产品份额累计净值	1.0000

四、投资情况

项目	直接投资		间接投资	
	资产余额 (元)	占产品总资产的比例	资产余额 (元)	占产品总资产的比例
1. 固定收益类	3,191,570,732.27	100.00%	0.00	0.00%
其中:				
现金及货币工具	965,520,770.80	30.25%	0.00	0.00%
债券类资产	2,226,049,961.47	69.75%	0.00	0.00%
非标准化债权	0.00	0.00%	0.00	0.00%
其他投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
2. 权益类	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3. 商品及金融衍生品类	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	3,191,570,732.27	100.00%	0.00	0.00%

五、报告期末按公允价值占理财产品资产净值比例大小排序的前十项资产投资

明细

序号	资产名称	资产余额	资产占比
1	18 中国银行二级 02	104,758,974.38	3.30%
2	22 浦发银行 CD196	99,509,329.42	3.13%
3	22 中信银行 CD190	99,504,646.68	3.13%
4	23 交通银行 CD154	98,458,492.64	3.10%
5	23 农业银行 CD135	98,343,552.28	3.10%
6	23 平安银行 CD119	98,180,631.32	3.09%
7	23 兴业银行 CD228	98,174,687.94	3.09%
8	23 浙商银行 CD144	98,128,789.31	3.09%
9	22 中冶置业 PPN001	92,343,737.96	2.91%
10	19 首业 02	91,910,281.70	2.89%

六、报告期内投资的非标准化债权类资产信息

产品名称	项目名称	融资客户名称	剩余融资期限（天）	交易结构
-	-	-	-	-

七、产品整体运作情况

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。

截至本报告日，全部项目均能正常付息，各项投资资产正常运营，产品流动性良好，风险可控。

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形。

八、投资组合的流动性分析

投资组合的流动性风险是指本产品资金不足履行与负债相关义务的风险。流动性风险主要来源于市场不活跃可能带来市场变现困难或在市场出现剧烈波动的情况下不能以合理价格变现的风险。

本产品管理人将合理安排所投资产的期限，尽可能降低流动性风险，有效保障投资者的利益。

珠海华润银行股份有限公司

2023年10月20日