**四川银行定开系列3个月9号净值型理财产品**

**2023年第1季度报告**

**产品管理人：四川银行股份有限公司**

**产品托管人：招商银行股份有限公司成都分行**

**重要提示**

产品托管人招商银行股份有限公司成都分行根据《商业银行理财业务监督管理办法》规定，复核了本报告中的产品收益表现、主要财务指标、投资组合情况等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财资产，但不保证一定盈利。产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本产品的发行文件。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2023-01-01起至2023-03-31止。

1. 产品基本情况

|  |  |
| --- | --- |
| **项目** | **信息** |
| 产品名称 | 四川银行定开系列3个月9号净值型理财产品 |
| 产品登记编码 | C1438122000024 |
| 产品管理人 | 四川银行股份有限公司 |
| 产品托管人 | 招商银行股份有限公司成都分行 |
| 产品运作方式 | 公募定期开放式净值型 |
| 产品成立日 | 2022-06-02 |
| 产品到期日 | 9999-12-31 |
| 报告期末产品份额总额 | 126,454,420.00 |
| 业绩比较基准（如有） | [3.2%-4.2%]/年 |
| 估值方法 | 市值法 |

1. 产品收益表现

|  |  |
| --- | --- |
| **阶段** | **净值增长率（%）** |
| 当期（2023-01-01至2023-03-31） | 1.54 |
| 自产品成立日至今 | 2.87 |

1. 主要财务指标

金额单位：元

|  |  |
| --- | --- |
| **项目** | **2023-01-01至 2023-03-31** |
| 本期已实现收益 | 921,451.91 |
| 本期利润 | 2,957,167.36 |
| 期末产品资产净值 | 126,816,284.98 |
| 期末产品份额净值 | 1.0029 |

1. 投资组合情况及流动性风险分析
   1. 期末资产组合情况

金额单位：元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **项目** | **直接投资** | | **间接投资** | |
| **金额** | **占产品总资产的比例（%）** | **金额** | **占产品总资产的比例（%）** |
| 1 | 权益投资 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
|  | 其中：普通股 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
|  | 存托凭证 |  |  |  |  |
| 2 | 基金投资 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 3 | 固定收益投资 | 119,644,521.49 | 93.47 | 0.00 | 0.00 |
|  | 其中：债券 | 119,644,521.49 | 93.47 | 0.00 | 0.00 |
|  | 资产支持证券 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 4 | 金融衍生品投资 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
|  | 其中：远期 |  |  |  |  |
|  | 期货 |  |  |  |  |
|  | 期权 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
|  | 权证 |  |  |  |  |
| 5 | 买入返售金融资产 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
|  | 其中：买断式回购的买入返售金融资产 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 6 | 货币市场工具 |  |  |  |  |
| 7 | 银行存款和结算备付金合计 | 7,790,721.17 | 6.09 | 0.00 | 0.00 |
| 8 | 拆放同业 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 9 | 资管产品 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 10 | 其他资产 | 571,405.69 | 0.45 | 0.00 | 0.00 |
|  | 合计 | 128,006,648.35 | 100.00 | 0.00 | 0.00 |

* 1. 投资组合流动性风险分析

本产品主要投资范围为标准化资产，并保有一定流动性储备，整体流动性风险可控。本产品通过额度控制、事前预测、募集资金、正回购及变现高流动性资产的方式应对流动性风险。具体包括：一是跟踪资金申购赎回（或到期）情况，提前备付流动资金；二是根据产品的期限，合理安排投资资产剩余期限，预防流动性风险；三是产品持有一定比例的高流动性资产，赎回期（或到期）前主要通过储备的流动性或卖出资产变现，满足产品的流动性需求。

* 1. 报告期末占资产净值比例大小排序的前十项资产明细

金额单位：元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **资产名称** | **金额** | **占产品资产净值比例（%）** |
| 1 | 21自高债 | 8,618,476.71 | 6.80 |
| 2 | 21广元01 | 8,576,504.11 | 6.76 |
| 3 | 22西汇投资CP001 | 8,337,643.84 | 6.57 |
| 4 | 21攀国投 | 8,316,372.60 | 6.56 |
| 5 | 19眉控01 | 8,213,676.71 | 6.48 |
| 6 | 21东方电气MTN002 | 8,205,628.49 | 6.47 |
| 7 | 22湔江01 | 8,000,438.36 | 6.31 |
| 8 | 22凉山发展MTN001 | 7,512,467.12 | 5.92 |
| 9 | 21天投Y2 | 7,379,256.16 | 5.82 |
| 10 | 22川菜01 | 7,365,898.63 | 5.81 |

注：前十项资产明细仅包含证券投资、场外投资，不包含银行存款、存出保证金、清算备付金等资产。

1. 托管人报告

招商银行具备完善的公司治理结构、内部稽核监控制度和风险控制制度，我行在履行托管职责中，严格遵守有关法律法规、托管协议的规定，尽职尽责地履行托管义务并安全保管托管资产。

1. 关联交易情况说明

本报告期末，本产品投资的21攀国投、21天投Y2、21眉府01、22凉山发展MTN001属于关联交易。

四川银行股份有限公司

2023-04-15