**四川银行定开系列1个月1号净值型理财产品**

**2023年第3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2023-07-01起至2023-09-30止。

1. 产品基本情况

|  |  |
| --- | --- |
| **项目** | **信息** |
| 产品名称 | 四川银行定开系列1个月1号净值型理财产品 |
| 产品登记编码 | C1438122000070 |
| 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 | 2022-09-15 |
| 产品到期日 | 9999-12-31 |
| 报告期末产品份额总额 | 106,078,050.00 |
| 业绩比较基准（如有） | [2.7%-3.6%]/年 |
| 估值方法 | 市值法 |

1. 产品收益表现

|  |  |
| --- | --- |
| **阶段** | **净值增长率（%）** |
| 当期（2023-07-01至2023-09-30） | 0.76 |
| 自产品成立日至今 | 3.03 |

1. 主要财务指标

金额单位：元

|  |  |
| --- | --- |
| **项目** | **2023-07-01至 2023-09-30** |
| 本期已实现收益 | 764,786.12 |
| 本期利润 | 707,263.86 |
| 期末产品资产净值 | 106,178,100.13 |
| 期末产品份额净值 | 1.0009 |
| 累计单位净值 | 1.0303 |

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 | 75,438,094.41 | 70.16 | 0.00 | 0.00 |
|  | 其中：债券 | 75,438,094.41 | 70.16 | 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 | 24,988,520.64 | 23.24 | 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 | 7,057,643.44 | 6.56 | 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 | 39,850.37 | 0.04 | 0.00 | 0.00 |
|  | 合计 | 107,524,108.86 | 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 | GC007 | 24,988,520.64 | 23.53 |
| 2 | 23湔江非公开短债D1 | 7,085,610.96 | 6.67 |
| 3 | 20广投01 | 6,352,035.62 | 5.98 |
| 4 | 19广元01 | 6,226,750.68 | 5.86 |
| 5 | 23桂林银行CD237 | 5,930,966.57 | 5.59 |
| 6 | 21眉府01 | 5,350,143.84 | 5.04 |
| 7 | 22川菜01 | 5,174,267.12 | 4.87 |
| 8 | 21绵投02 | 5,129,945.21 | 4.83 |
| 9 | 23达州高科MTN001 | 4,980,754.10 | 4.69 |
| 10 | 23厦门银行CD063 | 4,908,862.62 | 4.62 |

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眉府01属于关联交易。

四川银行股份有限公司

2023-10-15