**川银系列“美日利”人民币理财产品**

**2024年2季度报告**

2024年4月1日-2024年6月30日

**§1 重要提示**

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,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

产品托管人中国工商银行股份有限公司，已复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自起2024年4月1日至2024年6月30日止。

**§2 产品概况**

|  |  |
| --- | --- |
| **产品名称** | 川银系列“美日利”人民币理财产品 |
| **产品登记编码** | C1079020000071 |
| **产品类型** | 非保本净值型理财产品 |
| **报告期末产品存续规模（份）** | 3,136,890,321.11 |
| **收益类型** | 非保本浮动收益型 |
| **发行方式** | 公募 |
| **投资范围** | 100%投资于期限在1年以内（含1年）的银行活期存款及银行定期存款、债券回购、中央银行票据、同业存单，剩余期限在397天以内（含397天）的债券、在银行间市场和证券交易所市场发行的资产支持证券，以及银保监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。 |
| **产品成立日** | 2020年9月3日 |
| **产品终止日** | 2119年9月3日 |
| **杠杆水平** | 109.64% |
| **风险等级** | 1级：低 |
| **产品管理人** | 四川银行股份有限公司 |
| **产品托管人** | 中国工商银行股份有限公司 |

**§3 产品业绩表现**

单位：人民币元

|  |  |
| --- | --- |
| **主要财务指标** | 报告期（2024年4月1日至2024年6月30日） |
| **1.期末产品资产净值** | 3,136,890,321.11 |
| **2.期末产品份额** | 3,136,890,321.11 |
| **3.期末产品份额净值** | 1.0000 |

报告期内保持对市场的密切关注，运用多种方式为客户创造收益，季度末产品基金单位当日收益为0.5847，七日年化为2.1409。

**§4 产品投资策略和运作分析**

**4.1 报告期内产品投资策略和运作分析**

产品设立严格符合资管新规要求，投资策略为持有到期。产品自2020年9月成立以来，累计管理规模3,136,890,321.11元，截止2024年6月30日，净值3,136,890,321.11。

**4.2报告期内产品主要投资风险**

产品的投资品种价格受经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素影响而波动，导致收益水平变化产生风险。主要包括：政策风险、经济周期风险、利率风险、信用风险、再投资风险等。

**4.3产品流动性风险分析**

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、动态监测、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。

**§5 投资组合报告**

**5.1 产品投资资产种类**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 项目 | 面值(元) | 占产品总资产比例(%) |
| 1 | * 固定收益投资 | 2,987,423,758.76 | 86.86 |
| 2 | * 其中：债券 | 2,987,423,758.76 | 86.86 |
| 3 | * 资产支持证券 |  |  |
| 4 | * 权益投资 |  |  |
| 5 | * 其中：股票 |  |  |
| 6 | * 基金投资 |  |  |
| 7 | * 信托投资 |  |  |
| 8 | * 金融衍生品投资 |  |  |
| 9 | * 买入返售金融资产 | 255,034,494.06 | 7.42 |
| 10 | * 其中：买断式回购的买入返售金融资产 |  |  |
| 11 | * 银行存款和结算备付金合计 | 156,974,388.20 | 4.56 |
| 12 | * 其他资产 | 40,000,000.00 | 1.16 |
|  | 总计 | 3,439,432,641.02 | 100.00 |

**5.2 前十大资产持仓情况**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 资产名称 | 资产面值(元) | 资产公允价值（元） | 占产品净资产比例(%) |
| 1 | 24深圳农商银行CD056 | 150,000,000.00 | 149,703,150.00 | 4.77 |
| 2 | 24恒丰银行CD224 | 110,000,000.00 | 108,463,080.00 | 3.46 |
| 3 | 24吉林银行CD008 | 100,000,000.00 | 99,340,500.00 | 3.17 |
| 4 | 24兰州银行CD071 | 100,000,000.00 | 98,388,400.00 | 3.14 |
| 5 | 24深圳前海微众银行CD022 | 80,000,000.00 | 79,916,640.00 | 2.55 |
| 6 | 24天津银行CD149 | 80,000,000.00 | 79,899,840.00 | 2.55 |
| 7 | 24兰州银行CD014 | 70,000,000.00 | 69,913,550.00 | 2.23 |
| 8 | 24恒丰银行CD222 | 70,000,000.00 | 69,730,150.00 | 2.22 |
| 9 | 24长沙银行CD127 | 60,000,000.00 | 59,960,940.00 | 1.91 |
| 10 | 24广西北部湾银行CD105 | 60,000,000.00 | 59,943,840.00 | 1.91 |

**§6 托管人报告**

工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。