四川银行2023年度理财业务报告

本报告报告期为2023年1月1日至2023年12月31日，运行情况公告如下：

一、理财业务总体运行情况

报告期内四川银行共发行成立理财产品92期，各类产品净募集资金48.18亿元;到期理财产品54期，合计58.68亿元;截至2023年12月末，全行理财产品余额为183.34亿元。具体分类如下：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 产品类型 | | 发行数量 | 净募集金额(亿元) | 到期数量 | 到期金额(亿元) |
|  | |
| 按募集方式划分 | 公募 | 92 | 48.18 | 54 | 58.68 |
|
| 私募 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|
| 按投资性质划分 | 固定收益类 | 92 | 48.18 | 54 | 58.68 |
|
| 其他 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|
| 按运作模式划分 | 封闭式 | 92 | 33.32 | 54 | 58.68 |
|
| 开放式 | 0 | 14.86 | 0 | 0 |
|
|
|

1. 期末存续理财产品情况

截至2023年12月末，我行存续理财产品共计153期，余额共计183.34亿元。具体分类如下：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 产品类型 | | 2023年12月末数量（只） | 2023年12月末(亿元) | 2023年初数量（只） | 2023年初  (亿元) |
| 按募集方式划分 | 公募 | 153 | 183.34 | 115 | 134.42 |
| 私募 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 按投资性质划分 | 固定收益类 | 153 | 183.34 | 115 | 134.42 |
| 其他 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 按运作模式划分[[1]](#footnote-1) | 封闭式 | 119 | 110.10 | 81 | 75.98 |
| 开放式 | 34 | 73.24 | 34 | 58.43 |

三、 理财产品投资资产情况

**1、期末投资资产情况**

截至2023年12月末，我行理财产品穿透后底层资产投资标的主要包含：现金、债券、同业存单、交易所质押式逆回购、非标准化债权资产等，具体分类及占比如下：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 底层资产 | 2023年末 | | 2023年初 | |
| 金额（亿元） | 占比（%） | 金额（亿元） | 占比（%） |
| 现金及银行存款 | 7.81 | 4.18 | 9.50 | 7.07 |
| 交易所质押式逆回购 | 15.31 | 8.19 | 12.50 | 9.30 |
| 同业存单 | 46.00 | 24.61 | 21.40 | 15.93 |
| 债券 | 97.57 | 52.21 | 77.67 | 57.80 |
| 非标准化债权资产 | 20.20 | 10.81 | 13.30 | 9.90 |
| 合计 | 186.89 | 100.00 | 134.37 | 100.00 |

**2、非标准化债权类资产情况**

截至2023年末,我行理财投资非标准化债权资产余额为20.2亿元（按资产本金），详情如下：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目名称 | 融资客户 | 金额（亿元） | **剩余融资期限（天）** | 到期收益分配 | 交易结构 | 风险状况 |
| 四川锦程消费金融有限责任公司同业借款 | 四川锦程消费金融有限责任公司 | 0.7 | 52 | 到期还本付息 | 同业借款 | 正常 |
| 四川锦程消费金融有限责任公司同业借款 | 四川锦程消费金融有限责任公司 | 1 | 71 | 到期还本付息 | 同业借款 | 正常 |
| 四川锦程消费金融有限责任公司同业借款 | 四川锦程消费金融有限责任公司 | 0.5 | 103 | 到期还本付息 | 同业借款 | 正常 |
| 四川锦程消费金融有限责任公司同业借款 | 四川锦程消费金融有限责任公司 | 1 | 103 | 到期还本付息 | 同业借款 | 正常 |
| 四川锦程消费金融有限责任公司同业借款 | 四川锦程消费金融有限责任公司 | 1 | 136 | 到期还本付息 | 同业借款 | 正常 |
| 四川锦程消费金融有限责任公司同业借款 | 四川锦程消费金融有限责任公司 | 2 | 144 | 到期还本付息 | 同业借款 | 正常 |
| 四川锦程消费金融有限责任公司同业借款 | 四川锦程消费金融有限责任公司 | 2 | 157 | 到期还本付息 | 同业借款 | 正常 |
| 四川锦程消费金融有限责任公司同业借款 | 四川锦程消费金融有限责任公司 | 1 | 201 | 到期还本付息 | 同业借款 | 正常 |
| 成都西盛投资集团有限公司2023年度第五期理财直接融资工具 | 成都西盛投资集团有限公司 | 2 | 84 | 按季付息，到期还本 | 理财直接融资工具 | 正常 |
| 中海汇誉2022-45郫都城乡流动资金贷款集合资金信托计划 | 成都市郫都区城乡投资建设开发有限公司 | 3 | 236 | 按季付息，到期还本 | 集合资金信托计划 | 正常 |
| 中海汇誉2022-76香城城建流动资金贷款集合资金信托计划 | 成都香城公园城市建设集团有限公司 | 2 | 319 | 按季付息，到期还本 | 集合资金信托计划 | 正常 |
| 华鑫信托·鑫粤54号集合资金信托计划（第一期） | 成都新津城市产业发展集团有限公司 | 0.65 | 249 | 按季付息，到期还本 | 集合资金信托计划 | 正常 |
| 华鑫信托·鑫粤54号集合资金信托计划（第二期） | 成都新津城市产业发展集团有限公司 | 1.35 | 228 | 按季付息，到期还本 | 集合资金信托计划 | 正常 |
| 华鑫信托·鑫吴197号集合资金信托计划 | 成都香城产业发展集团有限公司 | 2 | 718 | 按季付息，到期还本 | 集合资金信托计划 | 正常 |

四、其他信息

根据《商业银行理财业务监督管理办法》（银保监令2018

年第6号）披露要求，截至2023年末，我行理财产品投资于关联方资产总额12.60亿元（按资产本金），详情如下：

|  |  |
| --- | --- |
| 资产名称 | 金额（亿元） |
| 21川发资管PPN001 | 0.80 |
| 21川能投MTN002B | 0.10 |
| 21港荣投资MTN001 | 1.50 |
| 21眉府01 | 1.50 |
| 21眉天01 | 1.50 |
| 21攀国投 | 2.30 |
| 21天投Y2 | 2.00 |
| 22港荣投资MTN001 | 0.70 |
| 22凉山发展MTN001 | 1.70 |
| 23南京银行CD175 | 0.50 |
| 合计 | 12.60 |

四川银行股份有限公司

2024年3月29日

1. 因分项统计四舍五入原因，存在尾差情况。 [↑](#footnote-ref-1)