**川银系列“美日利”人民币理财产品**

**2024年1季度报告**

2024年1月1日-2024年3月31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1月1日至2024年3月31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）** | 2,846,987,075.51 |
| **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** | 110.60% |
| **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1月1日至2024年3月31日） |
| **1.期末产品资产净值** | 2,846,987,075.51 |
| **2.期末产品份额** | 2,846,987,075.51 |
| **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0.6769，七日年化为2.4231。

**§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2,846,987,075.51元，截止2024年3月31日，净值2,846,987,075.51。

**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 | 2,585,935,401.22 | 82.13 |
| 2 | * 其中：债券 | 2,585,935,401.22 | 82.13 |
| 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 | 390,141,579.17 | 12.39 |
| 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 | 172,643,538.81 | 5.48 |
| 12 | * 其他资产 |  |  |
|  | 总计 | 3,148,720,519.20 | 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吉林银行CD008 | 100,000,000.00 | 98,665,400.00 | 3.47 |
| 2 | 24交通银行CD058 | 90,000,000.00 | 89,815,410.00 | 3.15 |
| 3 | 23天津农村商业银行CD214 | 70,000,000.00 | 69,798,540.00 | 2.45 |
| 4 | 23贵州银行CD045 | 70,000,000.00 | 69,737,290.00 | 2.45 |
| 5 | 24兰州银行CD014 | 70,000,000.00 | 69,502,930.00 | 2.44 |
| 6 | 24湖南银行CD008 | 60,000,000.00 | 59,606,400.00 | 2.09 |
| 7 | 24贵阳银行CD021 | 60,000,000.00 | 58,797,180.00 | 2.07 |
| 8 | 23天津农村商业银行CD155 | 50,000,000.00 | 49,954,300.00 | 1.75 |
| 9 | 24上海银行CD044 | 50,000,000.00 | 49,950,250.00 | 1.75 |
| 10 | 23青岛农商行CD099 | 50,000,000.00 | 49,947,650.00 | 1.75 |

**§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。