**净值型系列封闭式第120期人民币理财产品（先到利B款半年分红）2023年**

**第3季度报告**

**2023年09月30日**

**产品管理人:四川银行股份有限公司**

**产品托管人:南京银行股份有限公司**

**§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。

产品托管人南京银行股份有限公司，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2023年07月01日起至2023年09月30日止。

**§2 产品概况**

|  |  |
| --- | --- |
| **产品名称** | 净值型系列封闭式第120期人民币理财产品（先到利B款半年分红） |
| **产品登记编码** | C1438121000107 |
| **产品类型** | 封闭式净值型 |
| **报告期末产品存续规模（份）** | 53,090,000.00份 |
| **投资类型** | 固定收益类 |
| **投资范围** | 本期产品理财资金投资于符合监管要求的投资工具，包括：货币市场工具、固定收益类资产、符合前述投向的信托计划及产品；投资于债券和货币市场金融工具的比例为20%-100%，投资于债权类资产的比例为0%-80%。 |
| **产品费率** | 本产品收取固定管理费0.3%/年和固定托管费0.02%/年和超额业绩报酬（如有）。 |
| **产品成立日** | 2022年01月20日 |
| **产品终止日** | 2025年01月15日 |
| **产品估值方法** | 以持有至到期为目的的按摊余成本法估值，以交易为目的持有的按市价法估值。 |
| **杠杆水平** | 100% |
| **业绩比较基准** | 4.60%/年 |
| **风险等级** | 中低 |
| **产品管理人** | 四川银行股份有限公司 |
| **产品托管人** | 南京银行股份有限公司 |
| **投资账户信息** | 户名:南京银行北京分行四川银行封闭净值型第120期理财产品  账号：0501080000000324  开户行：南京银行北京分行 |

**§3 主要财务指标**

单位：人民币元

|  |  |
| --- | --- |
| **主要财务指标** | 报告期（2023年07月01日 - 2023年09月30日） |
| 1.本期已实现收益 | 585,163.10 |
| 2.本期利润 | 615,553.10 |
| 3.期末产品资产净值 | 53,832,678.19 |
| 4.期末产品份额净值 | 1.0140 |
| 5.期末产品份额累计净值 | 1.0780 |

**§4 业绩表现**

报告期末产品份额净值为1.0140元，产品份额累计净值为1.0780。

**§5 投资组合报告**

**5.1 报告期末产品资产组合情况**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 项目 | 金额（元） | 占产品总资产的比例（%） |
| 1 | 权益投资 | - | - |
|  | 其中：股票 | - | - |
| 2 | 基金投资 | - | - |
| 3 | 固定收益投资 | 50,958,910.92 | 94.08 |
|  | 其中：债券 | 50,958,910.92 | 94.08 |
|  | 资产支持证券 | - | - |
| 4 | 贵金属投资 | - | - |
| 5 | 金融衍生品投资 | - | - |
| 6 | 买入返售金融资产 | - | - |
|  | 其中：买断式回购的买入返售金融资产 | - | - |
| 7 | 银行存款和结算备付金合计 | 2,774,318.16 | 5.12 |
| 8 | 其他资产 | 433,554.95 | 0.80 |
| 9 | 合计 | 54,166,784.03 | 100.00 |

**5.2 报告期末按公允价值占产品资产净值比例大小排序的前十名资产投资明细**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 资产代码 | 资产名称 | 数量（张） | 公允价值(元) | 占产品资产净值比例（％） |
| 1 | 197931 | 21彭城02 | 50,000 | 5,379,213.01 | 9.99 |
| 2 | 197815 | 21海河V1 | 50,000 | 5,279,665.48 | 9.81 |
| 3 | 197636 | 21眉天01 | 50,000 | 5,249,758.57 | 9.75 |
| 4 | 250314 | 23达州01 | 50,000 | 5,237,286.23 | 9.73 |
| 5 | 112386183 | 23广西北部湾银行CD291 | 50,000 | 4,879,847.12 | 9.06 |
| 6 | 102102099 | 21港荣投资MTN001 | 40,000 | 4,248,979.70 | 7.89 |
| 7 | 197923 | 21金财01 | 40,000 | 4,208,000.36 | 7.82 |
| 8 | 031900867 | 19兴蜀投资PPN001 | 40,000 | 4,158,648.06 | 7.73 |
| 9 | 151335 | 19广元01 | 40,000 | 4,154,413.63 | 7.72 |
| 10 | 101900568 | 19南川城投MTN001 | 40,000 | 4,133,966.66 | 7.68 |

**§6 托管人报告**

**6.1报告期内托管人遵规守信情况声明**

在托管本产品的过程中，本产品托管人南京银行股份有限公司严格遵守《商业银行理财业务监督管理办法》等相关法律法规、理财产品说明书、理财产品托管协议的约定，认真履行了托管人的义务，没有从事任何损害产品份额持有人利益的行为。

**6.2托管人对报告期内投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明**

本报告期内，本托管人对本产品的投资运作进行了必要的监督，对产品资产净值计算、产品费用开支、利润分配等方面进行了认真地复核，经复核，本理财产品报告中披露的理财产品财务数据核对一致，未发现本产品管理人存在损害产品份额持有人利益的行为。

**6.3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。

**§7 影响投资者决策的其他重要信息**

**7.1 影响投资者决策的其他重要信息**

无。

**7.2其他事项。**

无。

**四川银行股份有限公司**

**2023年10月08日**