

四川银行定开系列周开净值型理财产品 2025 年年度报告

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

重要提示

产品托管人招商银行股份有限公司根据《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 2025-03-12 起至 2025-12-31 止。

1、产品基本情况

项目	信息
产品名称	四川银行定开系列周开净值型理财产品
产品登记编码	C1438125000011
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
产品运作方式	公募定期开放式净值型
产品成立日	2025-03-12
产品到期日	9999-12-31
报告期末产品份额总额	1,447,117,980.00
业绩比较基准（如有）	[1.7%-2.7%]/年
期末杠杆水平	103.49%
估值方法	市值法
托管户户名	四川银行定开系列周开净值型理财产品
托管户账户账号	955940027710000
托管户账户开户行	招商银行成都分行营业部

2、产品收益表现

阶段	净值增长率（%）
当期（2025-03-12 至 2025-12-31）	1.41
自产品成立日至今	1.41

3、主要财务指标

金额单位：元

项目	2025-03-12 至 2025-12-31
本期已实现收益	10,099,277.52
本期利润	8,650,109.18
期末产品资产净值	1,447,257,205.05
期末产品份额净值	1.0001
期末累计单位净值	1.0141
期末最后一个市场交易日资产净值	1,447,257,205.05
期末最后一个市场交易日份额净值	1.0001
期末最后一个市场交易日累计单位净值	1.0141

4、投资组合情况及流动性风险分析

4.1 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	1,363,145,854.69	91.01	0.00	0.00
	其中：债券	1,344,777,729.26	89.79	0.00	0.00
	资产支持证券	18,368,125.43	1.23	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	0.00	0.00	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	85,477,423.04	5.71	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	49,098,606.57	3.28	0.00	0.00
	合计	1,497,721,884.30	100.00	0.00	0.00

4.2 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。

4.3 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	25 长沙银行 CD281	79,983,736.77	5.53
2	23 达州 02	67,066,301.37	4.63
3	23 达州高科 MTN001	53,580,871.23	3.70
4	23 广安 MTN001	52,016,506.85	3.59
5	23 彭城 01	49,015,385.75	3.39
6	21 攀国投	45,485,136.99	3.14
7	24 峨眉 01	42,261,863.01	2.92
8	21 眉山发展 PPN001	40,664,054.79	2.81
9	25 天津农村商业银行 CD070	39,564,513.32	2.73
10	21 攀枝城投 MTN001	32,523,178.08	2.25

注：前十项资产明细仅包含证券投资、场外投资，不包含银行活期存款、存出保证金、清算备付金等资产。

5、托管人报告

5.1、托管人履职情况

（一）托管资产保管

托管资产独立于招商银行的自有资产及其托管的其他资产，不同投资账户之间的托管资产之间互相独立。我行按照监管相关规定，完整保存与托管资产有关的会计档案、与托管资产有关的投资记录、指令和合同等。

（二）会计核算和估值

招商银行按照与管理人在托管协议中约定的统一记账方法和会计处理原则，独立地设置、登录和保管本产品的全套账册，进行会计核算和资产估值。

（三）定期核对有关数据

招商银行根据托管协议约定与管理人或外包机构定期进行账务核对。

（四）投资监督

招商银行根据法规、托管协议以及双方约定的投资监督条款，对投资运作情况进行监督。

5.2、托管人声明

托管人声明：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，我行在本产品托管的过程中，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。

6、关联交易情况说明

本报告期末，本产品投资的蓉工 31A1 属于关联交易。

四川银行股份有限公司

2026-01-15