

川银系列“美日利”人民币理财产品

2026 年一季度报告

2026 年 01 月 01 日-2026 年 03 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 2026 年 01 月 01 日至 2026 年 03 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	C10790200000071
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）	4,402,039,794.18
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	100.03%
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（2026 年 01 月 01 日至 2026 年 03 月 31 日）
1. 期末产品资产净值	4,402,039,794.18
2. 期末产品份额	4,402,039,794.18
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 0.4204，七日年化化为 1.5212。

§ 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 4,402,039,794.18 元，截止 2026 年 03 月 31 日，净值 4,402,039,794.18。

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	3,876,987,436.01	88.05
2	其中：债券	3,876,987,436.01	88.05
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	295,063,797.59	6.70
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	231,334,287.51	5.25
12	其他资产		
	总计	4,403,385,521.11	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	25 富滇银行 CD107	140,000,000.00	139,323,940.00	3.16
2	25 威海银行 CD091	100,000,000.00	99,976,400.00	2.27
3	25 农业银行 CD120	100,000,000.00	99,974,000.00	2.27
4	25 贵阳银行 CD065	100,000,000.00	99,742,200.00	2.27
5	25 昆仑银行 CD054	100,000,000.00	99,715,300.00	2.27
6	25 重庆银行 CD045	100,000,000.00	99,552,800.00	2.26
7	25 天津农村商业银行 CD066	100,000,000.00	99,413,800.00	2.26
8	25 东莞农村商业银行 CD084	80,000,000.00	79,981,600.00	1.82
9	25 吉林银行 CD084	80,000,000.00	79,669,360.00	1.81
10	25 贵州银行 CD044	70,000,000.00	69,964,090.00	1.59

§ 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。