

“赢家慧盈定制 13 号”人民币理财产品

2023 年第 4 季度报告

2023 年 12 月 31 日

产品管理人：广州农村商业银行股份有限公司

产品托管人：广州农村商业银行股份有限公司

报告送出日期：2024 年 01 月 22 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。

产品托管人广州农村商业银行股份有限公司根据本产品合同规定，于2024年01月22日复核了本报告中的收益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。

产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用产品资产，但不保证产品一定盈利。

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产品说明书。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2023年10月01日至12月31日止。

§ 2 产品概况

2.1 产品基本情况

产品名称	赢家慧盈定制 13 号人民币理财产品
产品简称	赢家慧盈定制 13 号
产品代码	LCCHYDZ013
产品登记编码	C1131222A000006
投资及销售币种	人民币
产品运作类型	定期开放式
产品成立日	2022-04-01
产品到期日	2099-12-31
报告期末产品份额总额（份）	70000000.00

§ 3 产品净值表现

3.1 期末净值数据

单位：人民币元

项目	报告期末（2023年12月31日）
1. 期末资产净值	73731938.07
2. 期末份额净值	1.0533
3. 期末份额累计净值	1.0533

§ 4 管理人报告

季度初，受到汇率压力、经济数据超预期等影响，债券市场面临一定的压力。进入十一月，随着汇率的回落、资金面宽松以及化债政策的影响，“高收益资产荒”开始演绎，债券市场利率有所回落并维持震荡格局。临近年末，降息、降准预期进一步发酵，短端利率开始走强，伴随着大行发布存款降息的公告，市场利率下行通道彻底打开。展望后市，短端债券收益将持续下行，中长端期限利差也会逐步收窄，短期内，债券回归牛市行情。

债券投资最重要的是根据负债情况来制定计划，策略上以债券配置为前提，通过一级或二级对利率债及高评级信用债进行买入，获取一定的票息收入。同时，尽可能的把握住债券市场震荡所带来的交易性机会。一方面，通过交易进行债券的波段操作，赚取一定的资本利得。另一方面，根据时点卖出前期配置的部分债券，进行获利止盈。总体上，投资主线依然为严控信用风险，不盲目博取高收益资产，为客户获得稳健的理财收益。

§ 5 投资组合报告

5.1 报告期末资产组合情况

5.1.1 直接投资

序号	项目	金额(元)	占产品总资产的比例(%)
1	权益投资	0.00	0.00
	其中：股票	0.00	0.00
2	固定收益投资	0.00	0.00
	其中：债券	0.00	0.00
	资产支持证券	0.00	0.00
3	基金投资	0.00	0.00

4	买入返售金融资产	0.00	0.00
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	0.00	0.00
5	金融衍生品投资	0.00	0.00
6	计划类资产	73536594.32	98.68
7	资金同业款	0.00	0.00
8	银行存款和结算备付金合计	1936595.07	2.60
9	其他各项资产	0.00	0.00
	合计	74519276.98	100

5.1.2 穿透间接投资

序号	项目	金额(元)	占产品总资产的比例(%)
1	权益投资	0.00	0.00
	其中：股票	0.00	0.00
2	固定收益投资	58836300.03	78.45
	其中：债券	57941275.25	77.26
	资产支持证券	895024.78	1.19
3	基金投资	0.00	0.00
4	买入返售金融资产	11832660.24	15.78
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	0	0
5	金融衍生品投资	0	0
6	计划类资产	0	0
7	资金同业款	0.00	0.00
8	银行存款和结算备付金合计	4327273.08	5.77
9	其他各项资产	0.00	-

	合计	74996233.35	100
--	----	-------------	-----

5.2 投资组合流动性风险分析

策略上以债券配置为前提，通过一级或二级对利率债及高评级信用债进行买入，获取一定的票息收入。同时，尽可能的把握住债券市场震荡所带来的交易性机会。配置品种包含高评级信用债、利率债及公募基金等。

5.3 报告期末按市值法估值占产品资产净值比例前十项资产明细

序号	资产代码	资产名称	金额（元）	占产品资产净值比例（%）
1	2128036.IB	21 平安银行二级	2696454.93	3.66
2	2128033.IB	21 建设银行二级 03	2694196.13	3.65
3	102382743.IB	23 金融资本 MTN002	2655804.35	3.60
4	230411.IB	23 农发 11	2645886.25	3.59
5	102281211.IB	22 中化股 MTN004	2399578.22	3.25
6	137500.SH	22 格力 K1	2399226.44	3.25
7	102281512.IB	22 中化股 MTN005	2394943.45	3.25
8	2228024.IB	22 工商银行二级 03	1919224.81	2.60
9	102380459.IB	23 广州高新 MTN002	1649331.12	2.24
10	102381026.IB	23 海淀国资 MTN002	1633656.37	2.22