

“金米同盈 7 天定开第 1 期-自动滚续”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 2023 年 12 月 31 日止。

§2 产品概况

2.1 产品基本情况

产品名称	“金米同盈 7 天定开第 1 期-自动滚续”人民币理财产品
产品简称	金米同盈 7 天定开第 1 期-自动滚续
产品代码	DXTYDK7D001
产品登记编码	C1131221000421
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	2021-07-27
产品到期日	无
报告期末产品份额总额（份）	426,864,374.38
业绩比较基准（若有）	2.5%-3.30%

§3 产品净值表现

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	461,237,739.20
2.期末份额净值	1.0805
3.期末份额累计净值	1.0805

§ 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。

10 月末，随着汇金增持 ETF、 万亿国债增发， 美国 10 月非农和通胀不及预期、市场预计美联储加息结束，市场迎来一波修复行情；不过 11 月末以来修复动力减弱，市场再度回调。直至 2023 年末，上证指数仍未能收复 3000 点，市场信心仍然不足。2023 年，传媒、通信、 计算机、煤炭和石油石化行业表现居前，分别上涨 32%、28%、15%、11%和 7%。消费者服务、 电力设备及新能源、房地产、建材和基础化工行业表现较差，分别下跌 40%、27%、22%、22%和 18%。回顾 A 股四季度乃至全年表现，沪深 300 股息率和 10 年国债利率比值一直处于高分位数，但股债的长期性价比并未在短期股价上得到映射，表明市场信心仍未恢复，市场见底回升仍需时间。

展望 2024 年一季度，考虑到消费反弹将依然受到居民收入增速的约束，经济恢复的斜率有待进一步观察，为控制产品波动，在权益资产的投资上，我们仍将谨慎而为，避免进行左侧交易，在市场恢复趋势更为确定时，再通过右侧配置跟上市场的贝塔节奏。

§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	272,191,364.61	58.93
	其中:债券	272,191,364.61	58.93
	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	188,999,512.46	40.92
7	资金同业款	0.00	0.00
8	银行存款和结算备付金合计	707,619.87	0.15
9	其他各项资产	0.00	0.00

	合计	461,898,496.94	100.00
--	----	----------------	--------

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	443,736,891.44	89.08
	其中: 债券	443,736,891.44	89.08
	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	5,075,244.59	1.02
	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	0.00	0.00
7	资金同业款	0.00	0.00
8	银行存款和结算备付金合计	2,808,920.68	0.56
9	其他各项资产	46,515,279.81	9.34
	合计	498,136,336.52	100.00

5.2 投资组合流动性风险分析

报告期内,本产品通过分散化投资构建具有较好的流动性、风险可控的优质资产组合。本产品杠杆率控制在合理水平,组合的流动性风险处于可控范围。

5.3 报告期末前十项资产明细

序号	资产代码	资产名称	金额（元）	占产品资产净值比例
1	ZIDY20190610001146	申万菱信全球配置 6 号 QDII 单一资产管理计划-2	75,461,473.97	16.36%
2	ZIDY20190718001178	嘉实基金固收稳健 1 号单一资产管理计划-2	72,567,948.08	15.73%
3	ZIDY20211025000200	申万菱信全球配置 18 号 QDII 单一资产管理计划-1	40,970,090.41	8.88%
4	IB112306090	23 交通银行 CD090	29,839,568.38	6.47%
5	IB112310136	23 兴业银行 CD136	29,771,043.28	6.45%
6	IB112310236	23 兴业银行 CD236	29,599,626.78	6.42%
7	IB112310210	23 兴业银行 CD210	22,760,690.83	4.93%
8	IB112304020	23 中国银行 CD020	22,634,326.25	4.91%
9	IB1928011	19 工商银行二级 03	21,674,090.29	4.70%
10	IB2128051	21 工商银行二级 02	20,251,008.34	4.39%