

哈尔滨银行丁香花理财智赢封闭式 2023 年 08 号(稳顺安心)

2023 年定期报告

(产品代码: DXH23712)

哈尔滨银行股份有限公司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的法律责任。理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用资产，但不保证产品一定盈利。产品过往业绩并不代表其未来表现。理财非存款，投资需谨慎。

产品管理人：哈尔滨银行股份有限公司

产品托管人：招商银行股份有限公司

报 告 期：2023 年 09 月 13 日-2023 年 12 月 31 日

第一章 基本信息

| | |
|-----------------|---|
| 产品名称 | 丁香花理财智赢封闭式 2023 年 08 号(稳顺安心) |
| 产品代码 | DXH23712 |
| 全国银行业理财信息登记系统编码 | C1085523000023 |
| 产品托管机构 | 招商银行股份有限公司 |
| 产品募集方式 | 公募 |
| 产品运作模式 | 封闭式净值型 |
| 产品投资性质 | 固定收益类 |
| 产品收益类型 | 净值型非保本浮动收益 |
| 产品投资币种 | 人民币 |
| 产品期限类型 | 1-3 年（含） |
| 募集起始日 | 2023 年 08 月 30 日 |
| 募集结束日 | 2023 年 09 月 12 日 |
| 产品成立日 | 2023 年 09 月 13 日 |
| 产品到期日 | 2024 年 09 月 25 日 |
| 业绩比较基准(年化) | 4.00%（年化） 业绩基准不代表未来表现和实际收益。根据产品投资范围、比例及期限，结合宏观经济和市场情况，参照近期各类资产的收益水平，进行静态测算和情景分析，扣除相关税费成本之后设定本产品业绩比较基准。业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。 |
| 产品管理人 | 哈尔滨银行股份有限公司 |

注：业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。

第二章 净值、存续规模及收益表现

2.1 报告期末产品资产净值及份额净值

| | |
|----------------------|---------------|
| 报告期末产品份额净值 | 1.0118 |
| 报告期末产品份额累计净值 | 1.0118 |
| 报告期末产品资产净值（元） | 49,663,915.44 |
| 报告期末产品总份额（份） | 49,085,300.00 |
| 报告期末最后一个市场交易日份额净值 | 1.0118 |
| 报告期末最后一个市场交易日累计净值 | 1.0118 |
| 报告期末最后一个市场交易日资产净值（元） | 49,663,915.44 |
| 报告期末最后一个市场交易日总份额（份） | 49,085,300.00 |

2.2 理财产品年化收益率

| | | | | | |
|-------|-------|-------|-------|------|-------|
| 阶段 | 过去一个月 | 过去三个月 | 过去六个月 | 过去一年 | 成立至今 |
| 年化收益率 | 4.20% | 4.12% | - | - | 3.92% |

第三章 资产持仓

3.1 报告期末产品资产组合情况

| 序号 | 项目 | 资产余额（穿透前） | 占产品总资产的比例（穿透前） | 资产余额（穿透后） | 占产品总资产的比例（穿透后） |
|----|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| 1 | 现金及银行存款 | 88,536.77 | 0.18% | 322,894.37 | 0.64% |
| 2 | 同业存单 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00 | 0.00% | 1,050,358.65 | 2.08% |
| 4 | 债券 | 0.00 | 0.00% | 28,860,286.28 | 57.20% |
| 5 | 非标准化债权类资产 | 20,225,220.27 | 40.68% | 20,225,220.27 | 40.08% |
| 6 | 权益类投资 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| 7 | 金融衍生品 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| 8 | 代客境外理财投资 DQII | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| 9 | 商品类资产 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| 10 | 另类资产 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| 11 | 公募基金 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| 12 | 私募基金 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品 | 29,404,454.70 | 59.13% | 0.00 | 0.00% |
| 14 | 委外投资-协议方式 | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| | 合计 | 49,718,211.74 | 100.00% | 50,458,759.57 | 100.00% |

截至报告期末本产品杠杆率为 101.60%

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）。

3.2 报告期末按市值占产品资产净值比例大小排名的前十名资产投资明细

| 序号 | 资产名称 | 市值(元) | 占产品资产净值比例 |
|----|----------------------|---------------|-----------|
| 1 | 华润信托富赢 1 号单一资金信托 | 25,359,351.53 | 51.06% |
| 2 | 小米消金同业借款 20230926001 | 20,225,220.27 | 40.72% |
| 3 | 华润信托·富赢 2 号集合资金信托计划 | 4,045,103.17 | 8.14% |

- 注：
- 1. 前十项资产信息不含现金、活期存款及逆回购
 - 2. 所有资产持有市值均包含应计利息
 - 3. 占产品净资产的比例=资产余额/产品净资产，占比结果保留两位小数
 - 4. 占比结果保留两位小数，可能存在尾差

3.3 期末产品持有的非标准化债权类资产

3.3.1 报告期内投资的非标准化债权类资产信息

| 资产名称 | 融资客户名称 | 交易类型 | 资产交易金额(万元) | 风险状况 |
|----------------------|--------------|------|------------|------|
| 小米消金同业借款 20230926001 | 重庆小米消费金融有限公司 | 同业借款 | 2000.00 | 正常 |

3.3.2 报告期内到期的非标准化债权类资产及收益情况

| 资产名称 | 到期收益率 | 到期收益金额 |
|------|-------|--------|
| 无 | 无 | 无 |

3.4 理财产品报告期内关联交易情况

3.4.1 产品交易关联方发行的证券

本报告期内，产品未投资关联方发行的证券。

3.4.2 产品投资关联方承销的证券

本报告期内，产品未投资关联方承销的证券。

3.4.3 其他关联交易

本报告期内无其他关联交易。

第四章 收益分配情况

| 份额登记日 | 分红日 | 每份现金分红（元） |
|-------|-----|-----------|
|-------|-----|-----------|

报告期内如有分红则如上表所示，如无：本报告期内产品未分红

第五章 风险分析

5.1 报告期末投资组合流动性风险分析

本产品通过合理安排投资品种和期限结构、限制资产持仓集中度、监控组合资金头寸等方式管理产品的流动性风险，确保资产的变现能力与投资者赎回需求的匹配；报告期内，本产品未发生重大流动性风险事件。

第六章 投资账户信息

| 账户类型 | 账号 | 账户名称 | 开户行 |
|------|-----------------|--------------------------------------|------------------------|
| 托管账户 | 955940005010014 | 哈尔滨银行丁香花理财智赢封闭式 2023 年 08 号（稳顺安心） | 招商银行股份有限公司哈尔滨分行 营业部 |

哈尔滨银行股份有限公司
2024 年 01 月 03 日