**德州银行“德财富- 现金宝系列”货币型2020年第1期人民币理财产品**

**2024年第1季度报告**

**产品管理人：德州银行股份有限公司**

**产品托管人：中泰证券股份有限公司**

|  |
| --- |
| 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。产品托管人根据本产品合同规定，于 2024 年 4 月 9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募集说明书。 本报告中财务资料未经审计。 本报告期自 2024年 01 月 01 日至 03月 31 日止。 |

**第一章 基本信息**

|  |  |
| --- | --- |
| **产品名称** | 德州银行“德财富- 现金宝系列”货币型2020年第1期人民币理财产品 |
| **理财产品代码** | DCFX20001 |
| **产品登记编码** | C1090320000029 |
| **托管机构** | 中泰证券股份有限公司 |
| **产品募集方式** | 公募 |
| **产品运作模式** | 开放式净值型 |
| **产品投资性质** | 固定收益类 |
| **产品风险等级** | 二级(中低) |
| **募集起始日期** | 2020-02-19 |
| **募集结束日期** | 2040-02-24 |
| **产品起始日期** | 2023-02-18 |
| **产品终止日期** | 2040-03-01 |
| **业绩比较基准** | 2.26% |

**第二章 净值、存续规模及收益表现**

**2.1 产品净值及存续规模**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **产品代码** | **估值日期** | **当日万份收益** | **本年累计万份收益** | **产品余额****（万元）** |
| DCFX20001 | 2024-03-31 | 0.6807 | 62.2332 | 100773.2706 |

**2.2 期末产品资产情况**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **资产类别** | **直接投资占净资产比例（%）** | **间接投资占净资产比例（%）** |
| **1** | 现金及银行存款 | 1.66 | - |
| **2** | 同业存单 | 60.95 | - |
| **3** | 拆放同业及债券买入返售 | 22.13 | - |
| **4** | 债券 | 22.85 | - |
| **5** | 非标准化债权类资产 | - | - |
| **6** | 权益类资产 | - | - |
| **7** | 代客境外理财投资QDII | - | - |
| **8** | 其他资产（商品及金融衍生品、另类资产） | - | - |
| **9** | 公募基金 | - | - |
| **10** | 私募基金 | - | - |
| **11** | 资产管理产品 | - | - |
| **12** | 委外投资――协议方式 | - | - |

截至报告期末本产品杠杆率为107.75%。

**2.3 期末产品持有的前十项资产**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **资产名称** | **资产类别** | **占净资产比例%** |
| **1** | 23农业银行CD262 | 同业存单 | 8.8890 |
| **2** | 24济租A1 | 债券 | 5.9540 |
| **3** | 23青岛西海CP002 | 债券 | 4.9656 |
| **4** | 23济南高新SCP005 | 债券 | 4.9626 |
| **5** | 23恒丰银行CD374 | 同业存单 | 4.9413 |
| **6** | 23广发银行CD243 | 同业存单 | 4.9368 |
| **7** | 23渤海银行CD366 | 同业存单 | 4.9219 |
| **8** | 23天津银行CD345 | 同业存单 | 4.8912 |
| **9** | 23厦门国际银行CD139 | 同业存单 | 4.8842 |
| **10** | 24中原银行CD028 | 同业存单 | 4.8619 |

注：前十项资产明细仅包含证券投资、场外投资等资产，不包含银行存款、存出保证金、清算备付金、正逆回购等。

**2.4 期末产品持有的非标准化债权类资产**

该产品报告期末未持有非标准化债权类资产。

**2.5 关联交易情况**

（1）理财产品投资与本公司或托管机构有重大利害关系的机构发行或承销的证券

债券名称:24济租A1,债券代码：261911.SH。

该笔交易符合该产品的投资目标和投资策略，我司已遵循持有人利益优先原则，防范利益冲突，建立健全内部审批机制和评估机制，按照市场公平合理价格执行，我司将按照产品合同和相关监管规定，向投资者履行信息披露义务。

（2）其他重大关联交易

无

**第三章 管理人报告**

**3.1 报告期内产品投资策略**

|  |
| --- |
| 德州银行股份有限公司构建了严格规范的投资管理制度流程和完善的系统化投研体系，投资风格稳健审慎，交易纪律严格明确，严控底层资产质量，所投资资产均经严格审批与筛选。投资策略以固定收益资产为主，兼具大类资产配置，同时择机抓取交易波段机会，增厚收益，降低波动。 |

**3.2 产品未来表现展望**

|  |
| --- |
| 德州银行股份有限公司持续精细化产品净值管理，通过专业的投资团队、严格的风控体系，继续主打中低风险，坚持长期投资与绝对收益理念，通过对国内外宏观经济形势、金融市场运行情况的综合分析，主动构建及调整投资组合，提升理财产品持有人的投资体验度和获得感，打造有生命力的产品。 |

**3.3 产品流动性风险分析**

|  |
| --- |
| 流动性风险是指产品在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。该产品的流动性风险主要来自于若投资品种所处的交易市场不活跃，可能带来资产变现困难或产品持仓资产在市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。该理财产品由我司自行管理运作，遵循合规性、审慎性、前瞻性、全面性等原则，根据对各期限利率变动的预判，采用久期控制下的主动性投资策略，通过对金融工具的投资交易，在控制风险和保证流动性的基础上，力争获得稳定的当期收益。流动性风险控制策略方面，坚持久期控制、均衡配置、分散化投资原则。日常运作中，对产品起息到期、申购赎回情况进行严密监控并预测流动性需求，保持投资组合中的可用现金头寸与之相匹配，并预备了快速可变现资产、回购等各类流动性管理工具，进行主动流动性管理，尽可能降低产品流动性风险，有效保障产品持有人利益。经评估，我司认为该产品流动性风险管理手段完善，流动性风险水平可控。 |

**3.4 理财投资组合其它风险分析**

|  |
| --- |
| 德州银行股份有限公司理财产品运营过程中，积极建立风险监测指标体系，密切关注投资资产 品种、评级和集中度等相关指标，审慎评估理财投资组合风险，不断完善风险管理机制， 截至目前，各类风险总体可控。 |

**第四章 托管人报告**

|  |
| --- |
| 德州银行股份有限公司:根据德州银行股份有限公司与中泰证券股份有限公司签署的《托管合同》，中泰证券股份有限公司对本理财产品进行了托管。报告期内，我司在对本理财产品托管过程中，严格遵法律法规及托管合同约定，诚实信用、勤勉尽责地履行了托管人职责，不存在任何违反法律法规、托管合同约定及损害本理财产品投资者利益的行为。中泰证券股份有限公司2024年4月9日 |

**第五章 投资账户信息**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **账户类型** | **账户编号** | **账户名称** | **开户银行** |
| **1** | 资金托管账户 | 531902143410656 | 德州银行“德财富-现金宝系列”货币型2020年第1期人民币理财产品 | 招商银行股份有限公司济南经十路支行 |