

映山红理财华兴智能闲钱宝人民币理财产品 2024 年年度报告暨下半年度报告暨第四季度报 告

广东华兴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：广东华兴银行股份有限公司

产品托管人：中国工商银行股份有限公司

报 告 期：2024 年 01 月 01 日-2024 年 12 月 31 日

报告生成日：2025 年 01 月 12 日

第一章 基本信息

产品名称	映山红理财华兴智能闲钱宝人民币理财产品
理财产品代码	YSHZNXQB001
产品登记编码	C1170920000427
托管机构	中国工商银行股份有限公司
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)
产品募集规模	197070.40 万元
产品期限类型	3 年以上
募集起始日期	2020-10-30
募集结束日期	2020-11-02
产品起始日期	2020-11-03
产品终止日期	2030-11-04
业绩比较基准	无

第二章 净值、存续规模及收益表现

时点指标					区间指标	
	份额净值（人民币（CNY））	份额总数	累计净值（人民币（CNY））	资产净值（万人民币（CNY））		净值增长率
报告期末	1.0000	1970704000.00	1.0000	197070.40	-	-
一个月前	1.0000	1864918000.00	1.0000	186491.80	过去一个月	0.0000%
两个月前	1.0000	1962493000.00	1.0000	196249.30	过去两个月	0.0000%
三个月前	1.0001	2169346000.00	1.0001	216945.45	过去三个月	-0.0050%
六个月前	1.0001	3004809000.00	1.0001	300495.92	过去六个月	-0.0050%
一年前	1.0001	3385791000.00	1.0001	338599.41	过去一年	-0.0060%
-	-	-	-	-	成立至今	0.0000%

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

利用定性分析和定量分析方法，通过对相关金融资产的合理配置，在确保本金安全和流动性的前提下，追求稳定合理的回报。

3.2 产品未来表现展望

通过对国内外宏观经济形势、金融市场运行情况综合分析，在严格控制风险的前提下，主动构建及调整投资组合，力争获取超额收益。

3.3 报告期内产品运作合规守信情况

广东华兴银行股份有限公司声明：

作为理财产品管理人，在报告期内产品运作严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》等法律法规、部门规章，依照诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则，在认真控制产品投资风险的基础上，为产品持有人谋求最大利益。

第四章 托管人报告

中国工商银行股份有限公司声明：

在报告期内，中国工商银行股份有限公司作为产品的托管人，严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》《商业银行理财业务监督管理办法》等法律法规、部门规章，依照诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则，不存在任何损害产品份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了产品托管人应尽的义务。

在报告期内，广东华兴银行股份有限公司作为产品的管理人，在资金的投资运作、净值计算、利润分配、费用开支等问题上，严格遵循《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》《商业银行理财业务监督管理办法》等法律法规、部门规章。

第五章 资产持仓

5.1 期末产品资产持仓情况

序号	资产类别	穿透前占总资产比例	穿透后占总资产比例
1	现金及银行存款	32.48%	32.48%
2	同业存单	51.40%	51.40%
3	拆放同业及债券买入返售	-	-
4	债券	16.12%	16.12%
5	非标准化债权类资产	-	-
6	权益类资产	-	-
7	金融衍生品	-	-
8	代客境外理财投资 QDII	-	-
9	商品类资产	-	-
10	另类资产	-	-
11	公募基金	-	-
12	私募基金	-	-
13	资产管理产品	-	-
14	委外投资——协议方式	-	-
15	其他	-	-

截至报告期末本产品杠杆率为 100.9461

5.2 期末产品持有的前十项资产

序号	资产名称	资产类别	代码	持有金额 (元)	占总资产的 比例
1	广州农村商业银行股份有限公司 2024 年第 101 期同业存单	他行发行的 同业存单	112484947	179,451,265.6	9.02%
2	中国进出口银行 2024 年第八期金融债券	政策性金融 债券	240308	160,859,298.8	8.09%
3	厦门国际银行股份有限公司 2024 年第 088 期同业存单	他行发行的 同业存单	112497223	139,098,711	6.99%
4	成都银行股份有限公司 2024 年第 083 期同业存单	他行发行的 同业存单	112496768	99,392,707.88	5.00%
5	西安银行股份有限公司 2024 年第 018 期同业存单	他行发行的 同业存单	112496516	99,390,109.43	5.00%
6	郑州银行股份有限公司 2024 年第 317 期同业存单	他行发行的 同业存单	112472680	99,173,021.15	4.99%
7	长沙银行股	他行发行的	112482112	98,949,266	4.97%

	份有限公司 2024 年第 147 期同业 存单	同业存单		. 4	
8	青岛银行股 份有限公司 2024 年第 067 期同业 存单	他行发行的 同业存单	112472452	98, 379, 264 . 72	4. 95%
9	中国进出口 银行 2015 年 第八期金融 债券	政策性金融 债券	150308	83, 056, 458 . 55	4. 18%
10	厦门银行股 份有限公司 2024 年第 030 期同业 存单	他行发行的 同业存单	112493082	59, 806, 643 . 01	3. 01%

5.3 期末产品持有的非标准化债权类资产

该产品未持有非标准化债权类资产，不适用。

5.4 报告期内关联交易情况

5.4.1 产品持有关联方发行或承销的证券

序号	证券简称	证券类别	证券代码	持有数量	持有金额	关联方名称
1						
2						
... ..						

5.4.2 其他重大关联交易

无其他重大关联交易

第六章 收益分配情况

该产品报告期内已根据合同规定每月 21 日发生分红。

第七章 风险分析

7.1 理财投资组合流动性风险分析

本产品投资运营过程中，管理人综合考虑了资产流动性、产品赎回压力和负债到期情况，采用了合理的流动性管理手段，流动性风险总体可控。

7.2 理财投资组合其他风险分析

本产品投资运营过程中，管理人对产品的信用风险、市场风险、法律合规风险等各类风险建立完善的风控机制，相关风险总体可控。

第八章 投资账户信息

序号	账户类型	账户编号	账户名称	开户单位
1	资金托管账户	3602003829200 226335	广东华兴银行 股份有限公司	中国工商银行 股份有限公司

第九章 影响投资者决策的其他重要信息

9.1 现金管理类理财产品前十名投资者情况

序号	投资者类别	期末持有份额	占总份额比例
1	个人客户	43336000.00	2.1990%
2	个人客户	15000000.00	0.7611%
3	个人客户	12820000.00	0.6505%
4	个人客户	10000000.00	0.5074%
5	个人客户	10000000.00	0.5074%
6	个人客户	10000000.00	0.5074%
7	个人客户	10000000.00	0.5074%
8	个人客户	9550000.00	0.4846%
9	个人客户	9300000.00	0.4719%
10	个人客户	9000000.00	0.4567%

9.2 现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

序号	投资者类别	期末持有份额	占总份额比例	报告期内持有份额变化情况	产品风险情况
1					
2					
...					
...					