

映山红“兴悦 63 天 A 款”滚动持有固定收益类 人民币理财 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“兴悦 63 天 A 款”滚动持有固定收益类人民币理财
理财产品代码	YSHXYA063
产品登记编码	C1170922000167
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	三级(中)
产品募集规模	18352.80 万元
产品期限类型	3 年以上
募集起始日期	2022-07-19
募集结束日期	2022-07-25
产品起始日期	2022-07-26
产品终止日期	长期
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	1.0002	183528000.00	1.0819	18356.47	-	-
一个月前	1.0038	169743000.00	1.0791	17038.80	过去一个月	0.2595%
二个月前	1.0009	169743000.00	1.0762	16989.58	过去两个月	0.5296%
三个月前	0.9983	188742000.00	1.0696	18842.11	过去三个月	1.1500%
六个月前	1.0004	205581000.00	1.0659	20566.32	过去六个月	1.5011%
一年前	1.0023	169131000.00	1.0502	16952.00	过去一年	3.0185%
-	-	-	-	-	成立至今	8.1900%

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	13.09%	13.87%
2	同业存单	—	—
3	拆放同业及债券买入返售	—	10.88%
4	债券	75.25%	75.25%
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	11.66%	—
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 132.8427

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	国家开发银行 2024 年第三期金融债券	政策性金融债券	240203	30,649,902.1	12.57%
2	-	债券买入返售	-	26,522,130.15	10.88%
3	国家开发银行 2024 年第二期金融债券	政策性金融债券	240202	15,631,188.93	6.41%
4	恒丰银行股份有限公司 2022 年无固定期限资本债券	商业性金融债券	2228031	15,163,170.05	6.22%
5	2022 年汉口银行股份有限公司二级资本债券(第一期)	商业性金融债券	2220053	15,139,476.88	6.21%
6	桂林银行股份有限公司 2024 年无固定期限资本债券(第二期)	商业性金融债券	242400012	15,050,530.68	6.17%
7	贵州银行股份有限公司 2022 年无固定期限资本债券	商业性金融债券	092280031	14,933,732.11	6.12%

8	绍兴银行股份有限公司 2021 年无固 定期限资本 债券	商业性金融 债券	2120042	13, 809, 991 . 89	5. 66%
9	2021 年第一 期汉口银行 股份有限公司 无固定定期 限资本债券	商业性金融 债券	2120052	13, 776, 136 . 68	5. 65%
10	国家开发银 行 2024 年第 十期金融债 券	政策性金融 债券	240210	10, 667, 200 . 55	4. 37%

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

份额登记日	分红日	每十份现金分红（人民币（CNY））	每万份份额分红
2024-12-30	2024-12-31	0.06	
2024-10-28	2024-10-29	0.04	

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

无其他影响投资者决策的其他重要信息。