

# 映山红“兴悦 35 天 D 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 35 天 D 款”滚动持有固定收益类人民币理财 |
| 理财产品代码 | YSHXYD035                      |
| 产品登记编码 | C1170922000301                 |
| 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 | 39856.50 万元                    |
| 产品期限类型 | 3 年以上                          |
| 募集起始日期 | 2022-12-29                     |
| 募集结束日期 | 2023-01-04                     |
| 产品起始日期 | 2023-01-05                     |
| 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 | 1.0006         | 398565000.00 | 1.0625         | 39880.41        | -     | -       |
| 一个月前 | 1.0016         | 407764000.00 | 1.0600         | 40841.64        | 过去一个月 | 0.2368% |
| 二个月前 | 1.0005         | 434249000.00 | 1.0566         | 43446.61        | 过去两个月 | 0.5565% |
| 三个月前 | 0.9979         | 470513000.00 | 1.0519         | 46952.49        | 过去三个月 | 1.0020% |
| 六个月前 | 1.0001         | 383541000.00 | 1.0488         | 38357.94        | 过去六个月 | 1.3053% |
| 一年前  | 1.0015         | 211360000.00 | 1.0334         | 21167.70        | 过去一年  | 2.8190% |
| -    | -              | -            | -              | -               | 成立至今  | 6.2480% |

## 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       | 4.63%     | 5.23%     |
| 2  | 同业存单          | 2.02%     | 2.02%     |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售   | —         | 8.32%     |
| 4  | 债券            | 74.23%    | 84.44%    |
| 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        | 19.12%    | —         |
| 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 123.7030

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<br>(元)       | 占总资产的<br>比例 |
|----|---------------------------------|-------------|-----------|-------------------|-------------|
| 1  | 国家开发银行 2022 年第五期金融债券            | 政策性金融<br>债券 | 220205    | 44,628,420<br>.98 | 9.05%       |
| 2  | 秦皇岛银行股份有限公司 2024 年无固定期限资本债券     | 商业性金融<br>债券 | 242480087 | 34,702,425<br>.68 | 7.03%       |
| 3  | -                               | 债券买入返<br>售  | -         | 33,027,558<br>.3  | 6.69%       |
| 4  | 19 国开 15                        | 政策性金融<br>债券 | 190215    | 32,919,528<br>.49 | 6.67%       |
| 5  | 河北银行股份有限公司 2022 年无固定期限资本债券      | 商业性金融<br>债券 | 2220052   | 26,030,263<br>.56 | 5.28%       |
| 6  | 20 烟台银行<br>永续债                  | 商业性金融<br>债券 | 2020090   | 24,322,992<br>.66 | 4.93%       |
| 7  | 20 国开 05                        | 政策性金融<br>债券 | 200205    | 21,018,204<br>.37 | 4.26%       |
| 8  | 20 北部湾银行二级 01                   | 商业性金融<br>债券 | 2020048   | 18,026,117<br>.12 | 3.65%       |
| 9  | 桂林银行股份有限公司 2024 年无固定期限资本债券(第一期) | 商业性金融<br>债券 | 242480001 | 17,222,011<br>.52 | 3.49%       |
| 10 | 20 三峡银行                         | 商业性金融       | 2020070   | 16,420,990        | 3.33%       |

|  |        |    |  |    |  |
|--|--------|----|--|----|--|
|  | 永续债 02 | 债券 |  | .9 |  |
|--|--------|----|--|----|--|

### 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 |
|------------|------------|-------------------|---------|
| 2024-12-25 | 2024-12-26 | 0.04              |         |
| 2024-11-20 | 2024-11-21 | 0.02              |         |
| 2024-10-16 | 2024-10-17 | 0.02              |         |

## 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<br>226335 | 广东华兴银行<br>股份有限公司 | 中国工商银行<br>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。