

# 映山红安心回报 386 号净值型理财 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	映山红安心回报 386 号净值型理财
理财产品代码	YSHAXHBJ386
产品登记编码	C1170923000319
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	封闭式净值型
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	3439.5 万元
产品期限类型	1-3 年(含)
募集起始日期	2024-05-29
募集结束日期	2024-06-04
产品起始日期	2024-06-05
产品终止日期	2026-07-28
业绩比较基准	4.15%

## 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	1.0239	3439500 0.00	1.0239	3521.64	-	-
一个月前	1.0209	3439500 0.00	1.0209	3511.39	过去一个月	0.2899%
两个月前	1.0177	3439500 0.00	1.0177	3500.38	过去两个月	0.6073%
三个月前	1.0128	3439500 0.00	1.0128	3483.53	过去三个月	1.0940%
六个月前	0.9962	3439500 0.00	0.9962	3426.43	过去六个月	2.7786%
一年前	-	-	-	-	过去一年	-
-	-	-	-	-	成立至今	2.3880%

## 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	2.41%	2.41%
2	同业存单	-	-
3	拆放同业及债券买入返售	-	-
4	债券	-	-
5	非标准化债权类资产	-	97.59%
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	97.59%	-
14	委外投资——协议方式	-	-

截至报告期末本产品杠杆率为 101.1771

## 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	西藏信托云旗31号集合资金信托计划(第二笔)	收/受益权	-	23,954,477.29	67.23%
2	国通信托珠江工程永续债权集合资金信托计划(珠江工程永续债权)20231215	其他非标准化债权类投资	-	10,032,576.33	28.16%
3	-	其他应收款	-	804,108.86	2.26%

### 5.3 期末产品持有的非标准化债权类资产

序号	融资客户	项目名称	交易结构	到期收益分配(%)	剩余期限(天)	风险情况
1	广东珠江工程总承包有限公司	永续债权	其他非标准化债权类投资	-	16	正常
2	广州悦润房地产开发有限公司	广州番禺珠江未来城一期项目	收/受益权	8.96	537	正常

## 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

该产品报告期内未发生分红。

## 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

无其他影响投资者决策的其他重要信息。