

映山红安心回报 431 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 431 号净值型理财
理财产品代码	YSHAXHBJ431
产品登记编码	C1170924000032
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	1939.2 万元
产品期限类型	6-12 个月(含)
募集起始日期	2024-06-19
募集结束日期	2024-06-25
产品起始日期	2024-06-26
产品终止日期	2025-04-03
业绩比较基准	2.5%-3.4%

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	1.0182	19392000.00	1.0182	1974.45	-	-
一个月前	1.0154	19392000.00	1.0154	1969.06	过去一个月	0.2748%
二个月前	1.0065	19392000.00	1.0065	1951.80	过去两个月	1.1605%
三个月前	1.0055	19392000.00	1.0055	1949.87	过去三个月	1.2611%
六个月前	1.0010	19392000.00	1.0010	1941.14	过去六个月	1.7163%
一年前	-	-	-	-	过去一年	-
-	-	-	-	-	成立至今	1.8180%

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	1.63%	1.63%
2	同业存单	—	—
3	拆放同业及债券买入返售	—	—
4	债券	89.03%	89.03%
5	非标准化债权类资产	—	—
6	权益类资产	9.34%	9.34%
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	—	—

截至报告期末本产品杠杆率为 100.9556

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	齐商银行股份有限公司 2024 年无固定期限资本 债券(第一期)	商业性金融 债券	242400010	1,927,430. 56	9.67%
2	五矿资本股份有限公司 非公开发行 优先股第四 期	股票(一级 市场)	360045	1,860,983. 36	9.34%
3	合景泰富地 产控股有限 公司非公开 发行 2016 年 公司债券 (第三 期)(品种 二)	公司债券	145017. sh	1,842,178. 87	9.24%
4	广州市天建 房地产开发 有限公司 2016 年公开 发行公司债 券(第一 期)(品种 二)	公司债券	136346. sh	1,841,272. 44	9.24%
5	20 烟台银行 永续债	商业性金融 债券	2020090	1,824,224. 45	9.15%
6	中华联合人 寿保险股份	商业性金融 债券	272380009	1,811,910. 46	9.09%

	有限公司 2023 年资本 补充债券				
7	19 营口银行 二级	商业性金融 债券	1920085	1, 780, 150. 39	8. 93%
8	广州合景控 股集团有限 公司 2021 年 面向专业投 资者公开发 行公司债券 (第一期)	公司债券	188499. sh	1, 730, 275. 39	8. 68%
9	2022 年富邦 华一银行有 限公司无固 定期限资本 债券(第一 期)	商业性金融 债券	092280087	1, 601, 579. 65	8. 03%
10	20 廊坊银行 永续债 01	商业性金融 债券	2020074	1, 515, 407. 77	7. 60%

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。