

映山红安心回报 445 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 445 号净值型理财
理财产品代码	YSHAXHBJ445
产品登记编码	C1170924000046
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	2426 万元
产品期限类型	6-12 个月(含)
募集起始日期	2024-06-26
募集结束日期	2024-07-02
产品起始日期	2024-07-03
产品终止日期	2025-04-10
业绩比较基准	2.55%-3.45%

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	1.0174	24260000.00	1.0174	2468.24	-	-
一个月前	1.0148	24260000.00	1.0148	2461.90	过去一个月	0.2602%
二个月前	1.0098	24260000.00	1.0098	2449.77	过去两个月	0.7536%
三个月前	1.0067	24260000.00	1.0067	2442.25	过去三个月	1.0639%
六个月前	1.0000	24260000.00	1.0000	2426.00	过去六个月	1.7410%
一年前	-	-	-	-	过去一年	-
-	-	-	-	-	成立至今	1.7410%

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	1.39%	2.87%
2	同业存单	—	—
3	拆放同业及债券买入返售	—	20.55%
4	债券	76.58%	76.58%
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	22.03%	—
14	委外投资——协议方式	—	—

截至报告期末本产品杠杆率为 100.6439

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	-	债券买入返售	-	5,104,259.01	20.55%
2	和赢商业保理(深圳)有限公司 2024 年度第一期 易鑫应收账款定向资产支持票据 (债券通) 优先 B 级	资产支持证券	082480418	2,172,241.01	8.75%
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	2,167,269.03	8.73%
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	2,166,225.3	8.72%
5	广州合景控股集团有限公司 2021 年面向专业投	公司债券	188499. sh	2,164,578.9	8.71%

	资者公开发 行公司债券 (第一期)				
6	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 一)	公司债券	145016. sh	2, 163, 160. 17	8. 71%
7	中华联合人 寿保险股份 有限公司 2023 年资本 补充债券	商业性金融 债券	272380009	2, 131, 659. 37	8. 58%
8	20 烟台银行 永续债	商业性金融 债券	2020090	2, 128, 261. 86	8. 57%
9	19 营口银行 二级	商业性金融 债券	1920085	1, 780, 150. 39	7. 17%
10	20 廊坊银行 永续债 01	商业性金融 债券	2020074	1, 313, 353. 4	5. 29%

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。