

# 映山红安心回报 464 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 464 号净值型理财 |
| 理财产品代码 | YSHAXHBJ464        |
| 产品登记编码 | C1170924000114     |
| 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 | 2036.9 万元          |
| 产品期限类型 | 1-3 年(含)           |
| 募集起始日期 | 2024-07-17         |
| 募集结束日期 | 2024-07-22         |
| 产品起始日期 | 2024-07-23         |
| 产品终止日期 | 2025-08-26         |
| 业绩比较基准 | 3.6%-3.9%          |

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 | 1.0078         | 20369000.00 | 1.0078         | 2052.75         | -     | -       |
| 一个月前 | 1.0046         | 20369000.00 | 1.0046         | 2046.27         | 过去一个月 | 0.3215% |
| 二个月前 | 1.0011         | 20369000.00 | 1.0011         | 2039.14         | 过去两个月 | 0.6673% |
| 三个月前 | 0.9972         | 20369000.00 | 0.9972         | 2031.20         | 过去三个月 | 1.0610% |
| 六个月前 | 1.0000         | 20369000.00 | 1.0000         | 2036.90         | 过去六个月 | 0.7780% |
| 一年前  | -              | -           | -              | -               | 过去一年  | -       |
| -    | -              | -           | -              | -               | 成立至今  | 0.7780% |

## 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       | 1.13%     | 1.13%     |
| 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     | —         | 98.87%    |
| 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        | 98.87%    | —         |
| 14 | 委外投资——协议方式    | —         | —         |

截至报告期末本产品杠杆率为 100.3569

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  | 金谷信托睿博 3 号单一<br>资金信托<br>20240126 | 其他非标准<br>化债权类投<br>资 | -  | 20,054,871<br>.24 | 97.35%      |
| 2  | -                                | 其他应收款               | -  | 316,418.27        | 1.54%       |

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  | 广东景升教育发展有限公司 | 永续债权 | 其他非标准化债权类投资 | -         | 222     | 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<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。