

广银理财幸福添利稳享 14 天持有期固定收益类理财产品第 1 号 2024 年第四季度投资运作报告

广银理财有限责任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、准确性和完整性负责。广银理财有限责任公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用资产，但不保证产品本金及收益。产品过往业绩并不代表其未来表现。理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。

产品管理人：广银理财有限责任公司

产品托管人：广发银行股份有限公司

报 告 期：2024 年 10 月 01 日至 2024 年 12 月 31 日

报告送出日：2025 年 01 月 22 日

第一章 基本信息

产品名称	广银理财幸福添利稳享 14 天持有期固定收益类理财产品第 1 号
产品代码	TLWXC Y14D01
登记编码	Z7006624000082
募集方式	公募
运作模式	开放式净值型
投资性质	固定收益类
风险等级	二级（中低）
产品起始日期	20240925
预计终止日期	长期

第二章 净值、存续规模及收益表现

2.1 报告期内产品净值情况

金额单位：元

销售代码	时点指标：报告期末			区间指标：报告期间
	份额净值	份额累计净值	资产净值	净值增长率/净值收益率
TLWXC Y14D01A	1.00914	1.00914	2,447,704,849.16	0.89%
TLWXC Y14D01B	1.00912	1.00912	58,080,721.05	0.89%
TLWXC Y14D01D	1.009	1.009	398,725,448.01	0.88%

2.2 报告期内产品收益分配情况

金额单位：元

销售代码	收益分配基准日	权益登记日	除息日	红利发放日	每 10 份额现金分红
-	-	-	-	-	-

备注：本表为理财产品报告期间现金分红发生情况。

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

报告期内在严格控制风险和保障流动性的前提下，通过主动管理，采取积极的投资策略，自上而下决定资产配置结构和组合久期，并依据内部宏观投研和信用评级系统，精选各类别金融工具投资。投资策略主要包括杠杆策略、信用利差策略、波段交易、滚动配置等。四季度债市在机构抢跑，收益率强势下行，一年期国债突破 1.0%，十年期国债下破 1.7%，利率债表现优于信用品种。报告期内产品跟随债市行情净值增长，债券配置节奏上以净买入为主，策略上维持一定的久期，临近季末增加逆回购、存款等品种，辅以政金债、地方债等曲线交易策略，追求增厚产品的收益。

3.2 报告期内产品运作合规守信情况

广银理财有限责任公司声明：

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

广发银行股份有限公司声明：

在报告期内，广发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，广银理财有限责任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 报告期末产品持有资产情况

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	20.40%	29.27%
2	同业存单	-	14.89%
3	拆放同业及债券买入返售	25.82%	30.94%
4	债券	-	24.49%
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	-	0.41%
12	私募基金	-	-
13	其他资产管理产品	53.78%	-
14	委外投资——协议方式	-	-

备注：1、截至报告期末本产品杠杆率为 100.18889%；

2、因计算结果四舍五入保留两位小数，穿透前/穿透后占总资产的比例分项之和与合计可能存在尾差。

5.2 报告期末产品持有的前十项资产（穿透前）

序号	资产名称	资产类别	资产代码	持有金额（元）	占总资产的比例
1	华润信托润日昇昌 8 号	其他资产管理产品	-	627,224,353.82	21.59%
2	华润润日昇昌 16 号委外	其他资产管理产品	-	400,116,581.24	13.77%

3	GC007	拆放同业及 债券买入返 售	204007 SH	400,013,446.18	13.77%
4	华润润日昇昌 50 号委外	其他资产管 理产品	-	300,350,043.22	10.34%
5	太平资产稳赢 36 号资管产品	其他资产管 理产品	-	234,776,810.45	8.08%
6	GC001	拆放同业及 债券买入返 售	204001 SH	199,949,328.78	6.88%
7	GC014	拆放同业及 债券买入返 售	204014 SH	150,071,442.31	5.17%
8	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-

备注：1、本表数据为理财产品报告期末直接持有资产中，资产估值较大的前十项资产；不含现金、活期存款、备付金、清算款、应收款（应收申购款、应收股利、其他应收款）、信托保障基金；
2、因计算结果四舍五入保留两位小数，穿透前占总资产的比例分项之和与合计可能存在尾差。

5.3 报告期末产品持有的前十项资产（穿透后）

序号	资产名称	资产类别	资产代码	持有金额（元）	占总资产的比例
1	GC007	拆放同业及 债券买入返 售	204007 SH	400,013,446.18	13.75%
2	GC001	拆放同业及 债券买入返 售	204001 SH	199,949,328.78	6.87%
3	R001	拆放同业及 债券买入返 售	R001 IB	150,444,801.81	5.17%

4	GC014	拆放同业及债券买入返售	204014 SH	150,071,442.31	5.16%
5	银行存款_定期_境内.人民币.中国建设银行股份有限公司.QD_220929_250929_001	现金及银行存款	-	70,226,114.37	2.41%
6	24 付息国债 09	债券	240009 IB	34,736,254.44	1.19%
7	24 工商银行 CD008	同业存单	112402008 IB	27,188,974.32	0.93%
8	24 国家能源 SCP020	债券	012483690 IB	27,177,541.23	0.93%
9	24 建设银行 CD046	同业存单	112405046 IB	27,162,291.31	0.93%
10	24 中国银行 CD013	同业存单	112404013 IB	27,072,278.26	0.93%

备注：1、本表数据为理财产品报告期末通过资产管理产品持有资产以及直接持有资产中，资产估值较大的前十名资产；不含现金、活期存款、备付金、清算款、应收款（应收申购款、应收股利、其他应收款）、信托保障基金；
2、因计算结果四舍五入保留两位小数，穿透后占总资产的比例分项之和与合计可能存在尾差。

5.4 报告期末持有非标准化债权类资产情况

序号	融资客户	项目情况	投资本金 (元)	剩余融资 期限 (天)	到期收 益分配	交易结构	风险情况
1	-	-	-	-	-	-	-

备注：1、本表数据为理财产品报告期末持有的非标准化债权类资产信息；
2、到期收益分配是指根据项目法律文件及信息披露文件约定，本理财产品投资项目时所对应的业绩比较基准或项目年收益率，具体以实际约定为准。项目业绩比较基准/项目年收益率不代表其未来表现，不等于理财产品或项目的实际收益，投资需谨慎；
3、剩余融资期限（天）为报告期末日至资产到期日之间的期限。

5.5 报告期内关联交易情况

金额单位：元

序号	关联方名称	交易类型	交易金额	占报告期内该类交易全部金额比例
1	广发银行	理财产品服务类-产品托管费用	92,256.36	0.70%
2	广银理财	理财产品服务类-产品管理费用	307,387.29	0.41%
3	广银理财	理财产品服务类-产品销售费用	39,482.71	0.06%
4	广发银行股份有限公司	理财产品服务类-产品销售费用	242,612.35	0.37%

1.本关联交易表格参照《银行保险机构关联交易管理办法》及相关解释，对适用余额管控的关联交易类型披露报告期末余额和余额占比，对不适用余额管控的关联交易类型披露报告期内交易金额和交易量占比，具体如下：

- 1) 理财产品投资关联方发行的证券、关联人作为实际融资人的资产、与关联方作为交易对手发生的期末未到期回购，披露期末余额/未到期回购余额、余额占期末理财产品总资产规模比例。
- 2) 理财产品投资关联方发行管理的资管产品，按照该资管产品披露的单位净值申购赎回。若资管产品底层未涉及其他关联方基础资产，则以资管产品管理人在一个会计年度内按照产品说明书收取的资产管理费判断是否属于重大关联交易，披露期末余额、余额占期末理财产品总资产规模比例。报告期内公司投资的关联方发行管理的资管产品，底层均未涉及其他关联方基础资产，报告期内全部理财产品合计支付国寿安保基金管理有限公司关联方发行管理的公募基金，应付管理费不超过 50 万元；合计支付华夏基金管理有限公司关联方发行管理的资管产品和公募基金，应付管理费不超过 200 万元；合计支付中国人寿资产管理有限公司关联方发行管理的资管产品，应付管理费不超过 1300 万元；合计支付中信期货有限公司关联方发行管理的资管产品，应付管理费不超过 50 万元。
- 3) 报告期内理财产品若发生投资关联方承销的证券、与关联方作为交易对手进行资产买卖，披露报告期内承销/买卖交易金额、交易金额占期间理财产品证券买卖交易量占比。
- 4) 报告期内理财产品若发生与关联方在银行间、固收平台市场进行回购对手交易，报告期内单一关联方单日交易金额不超过 14 亿元，每日未到期回购金额不超过 20 亿元，以市场公允价格成交，可能涉及中信证券、华夏基金、信银理财及其管理的资管产品等。
- 5) 关联方根据根据产品说明书披露的费率或双方签订的合同收取销售费、托管费、交易经纪费等服务类费用，披露报告期内实收（或应收）的相关服务类费用、占理财产品总服务类费用占比。公司作为理财产品的管理人根据产品说明书披露的费率收取管理费、销售费，参照关联交易披露期间服务费用，并计入理财产品总服务类费用。

2.本报告期内本产品未发生重大关联交易，未发生突破董事会投资类关联交易限额的关联交易。

第六章 风险分析

6.1 理财投资组合流动性风险分析

流动性风险上，产品配置同业存单、利率债、金融债、公开发行的高等级信用债占比较高，变现能力较强，能够应对因估值回撤带来的赎回压力。

6.2 理财投资组合其他风险分析

组合中债券严守主体信用准入标准，未涉及投资资质较弱的城投主体，信用风险敞口暴露较低，组合估值波动主要来自市场利率快速上行的因素，利率风险暴露有限，同时组合中其他低波动资产占比较高，降低了整体产品的波动风险。

第七章 金融衍生品投资情况

报告期内，本产品未投资金融衍生品。

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	托管户	9550880221764028036	广银理财幸福添利稳享 14 天持有期固定收益类理财产品第 1 号	广发银行股份有限公司

第九章 理财投资合作机构信息

序号	投资合作机构名称
1	中国人保资产管理有限公司
2	华润深国投信托有限公司
3	太平资产管理有限公司

备注：1、本表为报告期间为理财产品提供投资管理服务的投资合作机构信息；
2、本报告所披露的理财投资合作机构指本理财产品在报告期内所投资资产管理产品的发行机构（公募基金管理人除外）、根据合同约定从事本理财产品受托投资的机构以及与本理财产品投资管理相关的投资顾问。

第十章 影响投资者决策的其他重要信息

10.1 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。