

广银理财幸福添利稳享 3 个月持有期固定收益类理财产品  
第 2 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 3 个月持有期固定收益类理财产品第 2 号 |
| 产品代码   | TLWXC0302                        |
| 登记编码   | Z7006624000084                   |
| 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 | 20240910                         |
| 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 |
| TLWXC0302A | 1.0201    | 1.0201 | 1,002,652,837.94 | 1.78%       |
| TLWXC0302B | 1.0206    | 1.0206 | 8,799,093.33     | 1.83%       |
| TLWXC0302D | 1.0202    | 1.0202 | 89,697,674.32    | 1.79%       |
| TLWXC0302E | 1.0195    | 1.0195 | 50,305,378.09    | 0.99%       |

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<br>基准日 | 权益<br>登记日 | 除息日 | 红利<br>发放日 | 每 10 份额<br>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

本产品在报告期内以低波动、追求稳健收益为前提，在严格控制风险的基础上密切关注债券市场的运行情况和风险收益特征，分析宏观经济运行状况和金融市场运行趋势，自上而下决定资产配置结构及久期运用，并依据内部信用评级系统，深入挖掘价值被低估的标的券种。组合在报告期内通过杠杆套息、信用精选、久期策略、骑乘和波段交易策略，力争在谨慎投资的基础上实现组合净值的稳步增长。

### 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       | 1.26%     | 1.97%     |
| 2  | 同业存单          | -         | 10.24%    |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售   | 4.34%     | 7.76%     |
| 4  | 债券            | 1.74%     | 79.18%    |
| 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          | -         | 0.85%     |
| 12 | 私募基金          | -         | -         |
| 13 | 其他资产管理产品      | 92.66%    | -         |
| 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 101.21627%；  
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  | 华润润日昇昌 26 号            | 其他资产管理产品 | -    | 619,470,838.97 | 53.78%  |
| 2  | 华润信托·润日昇昌 18 号集合资金信托计划 | 其他资产管理产品 | -    | 266,121,599.04 | 23.10%  |
| 3  | 华润信托润日昇昌 19 号          | 其他资产管理产品 | -    | 115,490,044.47 | 10.03%  |

|    |                       |             |           |               |       |
|----|-----------------------|-------------|-----------|---------------|-------|
| 4  | 华润润日昇昌 37 号委外         | 其他资产管理产品    | -         | 53,209,895.24 | 4.62% |
| 5  | GC007                 | 拆放同业及债券买入返售 | 204007 SH | 50,016,509.80 | 4.34% |
| 6  | 华润信托·润日昇昌 3 号集合资金信托计划 | 其他资产管理产品    | -         | 13,011,074.34 | 1.13% |
| 7  | 23 诸城 01              | 债券          | 114650 SH | 10,699,281.23 | 0.93% |
| 8  | PR 银桥 01              | 债券          | 175772 SH | 9,314,750.96  | 0.81% |
| 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    | 50,016,509.80 | 4.29%   |
| 2  | 23 浙商银行二级资本债 02  | 债券          | 232380082 IB | 40,895,312.69 | 3.51%   |
| 3  | 24 平安银行二级资本债 01A | 债券          | 232480035 IB | 34,925,176.15 | 3.00%   |
| 4  | 23 浙商银行二级资本债 01  | 债券          | 232380021 IB | 34,416,173.02 | 2.95%   |
| 5  | R001             | 拆放同业及债券买入返售 | R001 IB      | 33,719,725.28 | 2.89%   |
| 6  | 24 兴业银行二级资本债 02  | 债券          | 232480032 IB | 28,867,614.27 | 2.48%   |

|    |                      |    |                 |               |       |
|----|----------------------|----|-----------------|---------------|-------|
| 7  | 21 西湖城投<br>PPN001    | 债券 | 032191319<br>IB | 25,493,094.81 | 2.19% |
| 8  | 24 浦发银行二级<br>资本债 01A | 债券 | 232480052<br>IB | 24,576,553.90 | 2.11% |
| 9  | 20 浦发银行二级<br>03      | 债券 | 2028034 IB      | 24,401,134.68 | 2.09% |
| 10 | 21 工商银行二级<br>02      | 债券 | 2128051 IB      | 21,598,526.28 | 1.85% |

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<br>(元) | 剩余融资<br>期限<br>(天) | 到期收<br>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 | 35,147.56  | 0.27%           |
| 2  | 广银理财  | 理财产品服务类-产品管理费用 | 175,737.86 | 0.23%           |

|   |            |                |            |       |
|---|------------|----------------|------------|-------|
| 3 | 广发银行股份有限公司 | 理财产品服务类-产品销售费用 | 101,498.36 | 0.15% |
|---|------------|----------------|------------|-------|

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

报告期内，组合流动性资产占比高，资金运用平稳，流动性风险可控。

### 6.2 理财投资组合其他风险分析

报告期内，组合阶段性受到市场风险影响，净值有所波动；组合总体信用资质良好，流动性资产占比高，总体风险可控。

## 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  | 9550880221764027948 | 广银理财幸福添利稳享 3 个月持有期固定收益类理财产品第 2 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  | 华润深国投信托有限公司 |

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。