

# 广银理财幸福添利 7 天持有期固定收益类理财产品第 2 号

## 2025 年第一季度投资运作报告

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：浦发银行股份有限公司

报 告 期：2025 年 01 月 01 日至 2025 年 03 月 31 日

报告送出日：2025 年 04 月 22 日

第一章 基本信息

|        |                               |
|--------|-------------------------------|
| 产品名称   | 广银理财幸福添利 7 天持有期固定收益类理财产品第 2 号 |
| 产品代码   | XFTLCY7D02                    |
| 登记编码   | Z7006623000130                |
| 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 | 20231116                      |
| 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 |
| XFTLCY7D02A | 1.0333    | 1.0333 | 59,409,069.16  | 0.10%       |
| XFTLCY7D02B | 1.033     | 1.033  | 278,088,264.71 | 0.09%       |
| XFTLCY7D02C | 1.0336    | 1.0336 | 401,241,710.89 | 0.10%       |
| XFTLCY7D02D | 1.033     | 1.033  | 2,075,041.35   | 0.05%       |
| XFTLCY7D02F | 1.033     | 1.033  | 29,580,598.78  | 0.08%       |

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

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。2025 年一季度债券收益率波动上行，信用利差收窄，资金面偏紧。报告期内产品跟随债市行情先跌后升，债券配置节奏较前一季度放缓，持仓上提高存款、逆回购、同业存单等品种占比，稳定产品净值波动。

#### 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

上海浦东发展银行股份有限公司声明：

本报告期内，上海浦东发展银行股份有限公司在对本产品托管过程中，严格遵守了有关法律法规、托管协议的规定，不存在损害投资者利益的行为，勤勉尽责地履行了托管人职责。

本报告期内，本托管人根据有关法律法规及合同协议的规定，对本产品管理人的投资运作进行了必要的监督，复核了由管理人编制的本报告中的净值、存续规模、收益表现及资产持仓等内容，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

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       | 5.00%     | 37.65%    |
| 2  | 同业存单          | -         | 19.52%    |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售   | -         | 1.49%     |
| 4  | 债券            | 1.45%     | 37.36%    |
| 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          | 4.00%     | 3.98%     |
| 12 | 私募基金          | -         | -         |
| 13 | 其他资产管理产品      | 89.56%    | -         |
| 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 100.47%；  
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  | 国寿资产稳享 2241 保险资产管理产品  | 其他资产管理产品 | -    | 329,901,709.55 | 42.77%  |
| 2  | 华润信托润日昇昌 8 号集合资金信托计划  | 其他资产管理产品 | -    | 115,180,806.88 | 14.93%  |
| 3  | 华润信托润日昇昌 50 号集合资金信托计划 | 其他资产管理产品 | -    | 90,901,998.61  | 11.78%  |

|    |                     |          |           |               |       |
|----|---------------------|----------|-----------|---------------|-------|
| 4  | 华润信托润日昇昌47号集合资金信托计划 | 其他资产管理产品 | -         | 71,557,450.82 | 9.28% |
| 5  | 华润信托润日昇昌16号集合资金信托计划 | 其他资产管理产品 | -         | 50,058,314.47 | 6.49% |
| 6  | 太平资产稳赢36号资管产品       | 其他资产管理产品 | -         | 32,198,114.26 | 4.17% |
| 7  | 富国稳健增强债券C           | 公募基金     | 000109 OF | 13,927,635.31 | 1.81% |
| 8  | 24国债09              | 债券       | 019740 SH | 11,163,905.73 | 1.45% |
| 9  | 国富恒瑞债券C             | 公募基金     | 002362 OF | 9,908,186.69  | 1.28% |
| 10 | 天弘永利债券C             | 公募基金     | 009610 OF | 4,995,913.18  | 0.65% |

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<br>(元)   | 占总资产的比例 |
|----|--------------------------------------------------|---------|-----------|---------------|---------|
| 1  | 银行存款_定期_境内.人民币.中国工商银行股份有限公司.QD_220930_250930_002 | 现金及银行存款 | -         | 87,332,746.21 | 11.28%  |
| 2  | 银行存款_定期_境内.人民币.中国农业银行股份有限公司.QD_221021_251021_002 | 现金及银行存款 | -         | 34,877,339.42 | 4.51%   |
| 3  | 24 付息国债 09                                       | 债券      | 240009 IB | 33,372,022.76 | 4.31%   |
| 4  | 银行存款_定期_境内.人民币.中国农业银行股份有限公司.QD_221021_251021_004 | 现金及银行存款 | -         | 26,158,004.53 | 3.38%   |
| 5  | 银行存款_定期_境内.人民币.中国农业银行股份有限公司.QD_221021_251021_003 | 现金及银行存款 | -         | 26,158,004.53 | 3.38%   |

|    |                                                  |         |           |               |       |
|----|--------------------------------------------------|---------|-----------|---------------|-------|
| 6  | 25 国开 05                                         | 债券      | 250205 IB | 15,060,765.60 | 1.95% |
| 7  | 富国稳健增强债券 C                                       | 公募基金    | 000109 OF | 13,927,635.31 | 1.80% |
| 8  | 24 国债 09                                         | 债券      | 019740 SH | 11,163,905.73 | 1.44% |
| 9  | 国富恒瑞债券 C                                         | 公募基金    | 002362 OF | 9,908,186.69  | 1.28% |
| 10 | 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 | -         | 9,656,772.40  | 1.25% |

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  | 中国人寿资产管理有限公司 | 资金运用类-资管产品管理费用-国 | 8,129.14 | 0.04%           |

|   |                |                            |           |       |
|---|----------------|----------------------------|-----------|-------|
|   |                | 寿资产稳享 2241                 |           |       |
| 2 | 上海浦东发展银行股份有限公司 | 理财产品服务类-产品销售费用<br>(托管行关联方) | 25,444.52 | 0.03% |
| 3 | 中信百信银行股份有限公司   | 理财产品服务类-产品销售费用             | 2,553.12  | 0.00% |

备注：1、交易金额（元）、占报告期内该类型交易全部金额比例（%）保留两位小数。

## 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  | 98300078801700007410 | 广银理财幸福添利 7 天持有期固定收益类理财产品第 2 号 | 上海浦东发展银行股份有限公司 |

## 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  |
| 2  | 中国人寿资产管理有限公司 |
| 3  | 太平资产管理有限公司   |
| 4  | 交银国际信托有限公司   |

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。