广州银行红棉添盈均衡理财产品（封闭式）（TYJH24F011）2025年二季度运作报告

一、理财产品基本信息

|  |  |
| --- | --- |
| 产品名称 | 广州银行红棉添盈均衡理财产品（封闭式） |
| 产品代码 | TYJH24F011 |
| 银行业理财信息登记系统登记编码 | C1082724000089 |
| 产品运作方式 | 封闭式净值型 |
| 产品收益类型 | 非保本浮动收益 |
| 产品类型 | 固定收益类 |
| 发行方式 | 公募 |
| 业绩比较基准 | 2.75%-4.60%。业绩比较基准不构成广州银行对理财产品的任何收益承诺，仅作为计提业绩报酬的依据。 |
| 产品成立日 | 2024年12月05日 |
| 产品到期日 | 2025年12月26日 |
| 产品管理人 | 广州银行股份有限公司 |
| 产品托管人 | 中国工商银行股份有限公司 |

二、产品表现

（一）业绩表现

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **产品代码** | **销售代码** | **估值日期** | **份额** | **单位净值** | **累计净值** | **资产净值（元）** | **成立以来年化收益率（%）** |
| TYJH24F011 | TYJH24F011A | 2025-06-30 | 35,372,845.00 | 1.0159 | 1.0159 | 35,936,696.55 | 2.79 |
| TYJH24F011B | 2025-06-30 | 3,460,000.00 | 1.0164 | 1.0164 | 3,516,997.38 | 2.88 |

注：报告期末本产品杠杆率为115.46%

（二）产品投资资产种类

截止2025年6月末，本产品的投资状况如下：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **资产品种** | **穿透前资产金额****（万元）** | **占组合总资产****比例** | **穿透后资产金额****（万元）** | **占组合总资产****比例** |
| **1** | **固定收益类资产** | 2,787.97 | 61.20% | 4,489.46 | 98.55% |
|  | 其中：债券 | 2,724.01 | 59.80% | 2,724.01 | 59.80% |
|  | 存款 | 63.96 | 1.40% | 63.96 | 1.40% |
|  | 其他债权类资产 | 0.00 | 0.00% | 1,701.49 | 37.35% |
| **2** | **买入返售金融资产** | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| **3** | **公募基金** | 66.02 | 1.45% | 66.02 | 1.45% |
| **4** | **资产管理产品** | 1,701.49 | 37.35% | - | - |

注：占比结果保留两位小数，可能存在尾差。

（三）前十大资产持仓情况

截止2025年6月末，本产品的前十大资产持仓情况如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 资产名称 | 持有金额（万元） | 占比 |
| 1 | 重庆信托-广州产投集合资金信托计划（2期） | 1,701.49 | 43.13% |
| 2 | 20国开05 | 1,072.73 | 27.19% |
| 3 | 24国开03 | 1,033.07 | 26.18% |
| 4 | 22高明01 | 310.73 | 7.88% |
| 5 | 22招租G3 | 307.49 | 7.79% |
| 6 | 托管账户 | 63.96 | 1.62% |
| 7 | 博时恒生港股通高股息率联接C | 25.51 | 0.65% |
| 8 | 华夏平稳增长混合型证券投资基金 | 10.58 | 0.27% |
| 9 | 景顺长城公司治理混合型证券投资基金 | 10.47 | 0.27% |
| 10 | 鹏华研究精选灵活配置混合型证券投资基金 | 10.18 | 0.26% |

注：占比结果保留两位小数，可能存在尾差。

（四）非标资产明细

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 项目名称 | 融资客户名称 | 交易结构 | 收益率（%) | 剩余期限（月） | 风险情况 |
| 1 | 重庆信托-广州产投集合资金信托计划（2期） | 广州产业投资基金管理有限公司 | 信托产品 | 3.75 | 5.90 | 正常 |

（五）报告期内关联交易情况

1.本产品在报告期内全部关联交易均按照公允价格开展，产品持有关联方发行或承销的证券情况如下：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 证券简称 | 证券类别 | 持有数量(份) | 持有金额（万元） | 关联方名称 | 关联方角色 |
| 无 | - | - | - | - | - | - |

2.其他重大关联交易

无。

（六）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 | 托管账户 | 8888600000030579164 | 穗广州银行TYJH24F011ENF | 中国工商银行股份有限公司广州南方支行 |

（七）产品流动性风险分析

本产品流动性风险整体可控。我行根据产品产品存续期限，利用长、短久期资产进行产品配置，视市场行情动态调整产品仓位，有效降低了流动性风险。

本产品运作至今，运作平稳。我行承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用本产品资产，但不保证产品一定盈利。本产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，敬请投资者留意本产品公告。

感谢您一直以来对广州银行的支持！

广州银行股份有限公司

2025年7月21日