广州银行红棉添盈均衡理财产品（封闭式）（TYJH24F012）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 | TYJH24F012 |
| 银行业理财信息登记系统登记编码 | C1082724000086 |
| 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19日 |
| 产品到期日 | 2026年01月13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（%）** |
| TYJH24F012 | TYJH24F012A | 2025-06-30 | 41,851,258.00 | 1.0121 | 1.0121 | 42,360,919.33 | 2.28 |
| TYJH24F012B | 2025-06-30 | 4,705,000.00 | 1.0127 | 1.0127 | 4,764,828.80 | 2.39 |

注：报告期末本产品杠杆率为101.10%

（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** | 2,174.47 | 46.07% | 4,621.77 | 97.00% |
|  | 其中：债券 | 2,017.25 | 42.74% | 2,461.90 | 51.67% |
|  | 存款 | 157.22 | 3.33% | 158.15 | 3.32% |
|  | 其他债权类资产 | 0.00 | 0.00% | 2,001.72 | 42.01% |
| **2** | **买入返售金融资产** | 0.00 | 0.00% | 0.00 | 0.00% |
| **3** | **公募基金** | 142.74 | 3.02% | 142.74 | 3.00% |
| **4** | **资产管理产品** | 2,403.11 | 50.91% | - | - |

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（3期） | 2,001.72 | 42.48% |
| 2 | 22国开08 | 603.52 | 12.81% |
| 3 | 23产业01 | 407.09 | 8.64% |
| 4 | 22清万B | 406.00 | 8.62% |
| 5 | 创金合信恒利88号集合资产管理计划 | 401.39 | 8.52% |
| 6 | 23银河F6 | 311.39 | 6.61% |
| 7 | 24国开03 | 289.26 | 6.14% |
| 8 | 托管账户 | 157.22 | 3.34% |
| 9 | 博时恒生港股通高股息率联接C | 36.69 | 0.78% |
| 10 | 华夏平稳增长混合型证券投资基金 | 28.27 | 0.60% |

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（3期） | 广州产业投资基金管理有限公司 | 信托产品 | 3.75 | 6.30 | 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 |
| 1 | 易方达中证人工智能主题ETF联接C | 基金类资产 |  1,341  |  15.15  | 易方达基金管理有限公司 | 管理人 |

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 | 8888600000030714165 | 穗广州银行TYJH24F012ENF | 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