广州银行红棉理财·智选系列大湾区特色理财产品（ZX23A01WQ012）2025年一季度运作报告

一、理财产品基本信息

|  |  |
| --- | --- |
| 产品名称 | 广州银行红棉理财·智选系列大湾区特色理财产品 |
| 产品代码 | ZX23A01WQ012 |
| 银行业理财信息登记系统登记编码 | C1082723000095 |
| 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 | 2.70%-3.10%。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08月22日 |
| 产品到期日 | 2025年09月23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（%）** |
| ZX23A01WQ012 | ZX23A01WQ012A | 2025-03-31 | 66,603,289.00 | 1.0157 | 1.0157 | 67,651,302.28 | 2.58 |
| ZX23A01WQ012B | 2025-03-31 | 800,000.00 | 1.0157 | 1.0157 | 812,588.43 | 2.58 |

注：报告期末本产品杠杆率为100.20%

（二）产品投资资产种类

截止2025年3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** | 3,470.32 | 50.59% | 7,503.87 | 99.73% |
|  | 其中：债券 | 1,966.72 | 28.67% | 4,134.03 | 54.95% |
|  | 存款 | 2.58 | 0.04% | 37.21 | 0.49% |
|  | 其他债权类资产 | 1,501.03 | 21.88% | 3,332.64 | 44.29% |
| **2** | **买入返售金融资产** | 20.00 | 0.29% | 20.00 | 0.27% |
| **3** | **公募基金** | - | - | - | - |
| **4** | **资产管理产品** | 3,369.48 | 49.12% | - | - |

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3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 | 中原信托-平安融盈A2403 | 1,831.61 | 26.75% |
| 2 | 国投泰康信托粤盈2号集合资金信托计划 | 1,537.87 | 22.46% |
| 3 | 马上消费金融股份有限公司同业借款GZ-MS-20240829-2 | 1,400.96 | 20.46% |
| 4 | 21南港01 | 617.18 | 9.01% |
| 5 | 23产业01 | 521.62 | 7.62% |
| 6 | 光泓5A3 | 322.60 | 4.71% |
| 7 | 23佛交01 | 311.85 | 4.55% |
| 8 | 烁安6A3 | 193.47 | 2.83% |
| 9 | 马上消费金融股份有限公司同业借款GZ-MS-20241021 | 100.06 | 1.46% |
| 10 | 买入返售金融资产JYREPO20250331697878 | 20.00 | 0.29% |

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 | 马上消费金融股份有限公司同业借款GZ-MS-20240829-2 | 马上消费金融股份有限公司 | 同业借款 | 2.95 | 4.33 | 正常 |
| 2 | 中原信托-平安融盈A2403 | 平安证券股份有限公司 | 信托产品 | 3.10 | 5.23 | 正常 |
| 3 | 马上消费金融股份有限公司同业借款GZ-MS-20241021 | 马上消费金融股份有限公司 | 同业借款 | 2.95 | 5.70 | 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 | 8888600000030208300 | 穗广州银行ZX23A01WQ012ENF | 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。我行根据产品组合存续期限，利用长、短久期资产进行组合配置，视市场行情动态调整组合仓位，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4月22日