广州银行红棉理财·智选系列理财产品（ZX23A01A044）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·智选系列理财产品 |
| 产品代码 | ZX23A01A044 |
| 银行业理财信息登记系统登记编码 | C1082723000088 |
| 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 | 3.00%-3.70%。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06月26日 |
| 产品到期日 | 2025年07月22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（%）** |
| ZX23A01A044 | ZX23A01A044A | 2025-03-31 | 7,402,373.00 | 1.0194 | 1.0194 | 7,546,670.07 | 2.54 |
| ZX23A01A044B | 2025-03-31 | 28,370,936.00 | 1.0202 | 1.0202 | 28,946,094.86 | 2.64 |
| ZX23A01A044C | 2025-03-31 | 5,465,000.00 | 1.0202 | 1.0202 | 5,575,790.98 | 2.64 |
| ZX23A01A044D | 2025-03-31 | 24,173,499.00 | 1.0194 | 1.0194 | 24,644,721.35 | 2.54 |

注：报告期末本产品杠杆率为100.22%

（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** | 6,685.77 | 100.00% | 6,685.77 | 100.00% |
|  | 其中：债券 | 5,219.56 | 78.07% | 5,219.56 | 78.07% |
|  | 存款 | 265.27 | 3.97% | 265.27 | 3.97% |
|  | 其他债权类资产 | 1,200.94 | 17.96% | 1,200.94 | 17.96% |
| **2** | **买入返售金融资产** | - | - | - | - |
| **3** | **公募基金** | - | - | - | - |
| **4** | **资产管理产品** | - | - | - | - |

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 | 马上消费金融股份有限公司同业借款GZ-MS-20240726-2 | 1,200.94 | 18.00% |
| 2 | 23广东债46 | 770.56 | 11.55% |
| 3 | 23南京生物ABN001优先 | 630.36 | 9.45% |
| 4 | 23太湖科技PPN001 | 627.68 | 9.41% |
| 5 | 23江北建投PPN002 | 624.89 | 9.37% |
| 6 | 23鹤山02 | 620.55 | 9.30% |
| 7 | 23兴川F2 | 614.30 | 9.21% |
| 8 | 21河公01 | 434.43 | 6.51% |
| 9 | 23珠高K1 | 405.76 | 6.08% |
| 10 | 23广汽租赁ABN002优先A2(绿色) | 286.62 | 4.30% |

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-20240726-2 | 马上消费金融股份有限公司 | 同业借款 | 3.05 | 1.67 | 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 | 23广东债46 | 债券 | 70,000 | 770.56 | 中国工商银行股份有限公司 | 主承销商工商银行为本产品的托管行 |

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 | 8888600000030106265 | 穗广州银行ZX23A01A044ENF | 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