

广西北部湾银行富桂宝鑫添益 G22602 期 理财产品 2024 年年度报告

广西北部湾银行股份有限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、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。广西北部湾银行股份有限公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用资产，但不保证产品一定盈利。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，投资需谨慎。

产品管理人：广西北部湾银行股份有限公司

产品托管人：中国工商银行股份有限公司

报告期：2024 年 01 月 01 日至 2024 年 12 月 31 日

第一章 基本信息

产品名称	广西北部湾银行富桂宝鑫添益 G22602 期理财产品
产品代码	XTYG22602
登记编码	C1083222000042 (可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息)
托管机构	中国工商银行股份有限公司
募集方式	公募
运作模式	开放式净值型
风险等级	二级(中低)
投资性质	固定收益类
产品起始日期	2022年06月08日
计划终止日期	长期

第二章 收益表现

金额单位：元

时点指标					区间指标	
	份额净值	累计净值	份额总数	资产净值		累计净值增长率 / 累计净值收益率
报告期末	1.00046295	1.07827022	2,482,413,761.12	2,483,563,004.66	-	-
三个月前	1.00039471	1.07226030	2,747,953,715.84	2,749,038,352.99	过去三个月	0.56%
六个月前	1.00034247	1.06604409	2,802,396,466.98	2,803,356,216.54	过去六个月	1.15%
九个月前	1.00038356	1.05934790	3,483,740,395.13	3,485,076,630.20	过去九个月	1.79%
一年前	1.00041099	1.05219705	4,535,138,581.45	4,537,002,475.33	过去一年	2.48%
-	-	-	-	-	成立至今	7.83%

第三章 管理人报告

1. 报告期内本产品投资策略

利用定性分析和定量分析方法，通过对相关金融资产的合理配置，在尽力保障本金安全和流动性的前提下，追求稳定合理的回报。

2. 本产品未来表现展望

通过对国内外宏观经济形势、金融市场运行情况综合分析，在严格控制风险的前提下，主动构建及调整投资组合，力争获取超额收益。

3. 报告期内本产品运作合规守信情况

广西北部湾银行股份有限公司声明：

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

2024 年年度，本托管人在对广西北部湾银行富桂宝鑫添益 G22602 期理财产品的托管过程中，严格遵守有关法律法规和资产托管协议的有关规定，不存在任何损害理财产品份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了托管人应尽的义务。

2024 年年度，托管人根据有关法律法规、理财产品说明书和托管协议的规定，对本理财产品管理人的投资运作进行了必要的监督，对资产净值的计算、份额参与与退出价格计算、以及费用开支等方面进行了认真地复核，未发现本理财产品管理人存在损害份额持有人利益的行为。

第五章 资产持仓

5.1 报告期末持有资产情况

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	0.05%	0.06%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	98.18%	99.92%
5	非标准化债权类资产	0.00%	0.00%
6	权益类资产	0.00%	0.00%
7	金融衍生品	0.00%	0.00%
8	代客境外理财投资 QDII	0.00%	0.00%
9	商品类资产	0.00%	0.00%
10	另类资产	0.00%	0.00%
11	公募基金	0.00%	0.02%
12	私募基金	0.00%	-
13	资产管理产品	1.77%	-
14	委外投资——协议方式	0.00%	-

本产品截至报告期末的杠杆率为 115.51%。

5.2 报告期末持有前十项资产情况

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	20 河池债	债券	166731.SH	62,402,077.40	2.18%
2	24 农发 11	债券	240411.IB	60,772,773.70	2.12%
3	23 绿城水务 MTN003	债券	102382687.IB	52,211,064.38	1.82%
4	15 农发 05	债券	150405.IB	51,912,510.66	1.81%
5	23 无锡城南 MTN001	债券	102382015.IB	51,718,606.16	1.80%
6	23 北部湾投 MTN002	债券	102381569.IB	51,654,268.49	1.80%
7	20 农发 05	债券	200405.IB	50,957,676.71	1.78%
8	24 北部湾投 SCP001	债券	012400402.IB	50,015,857.53	1.74%
9	16 农发 10	债券	160410.IB	49,848,611.37	1.74%

10	23 晋资 02	债券	133580. SZ	41,741,995.07	1.46%
----	----------	----	------------	---------------	-------

注：本表列示穿透后投资规模占总资产比例较高的前十名资产明细，不含现金及银行存款；若该产品持有资产不足十项则按实际持仓进行列示。

5.3 报告期末持有非标准化债权类资产情况

无。

5.4 报告期末投资于关联方发行/承销债券情况

理财产品名称	持有债券名称	债券代码	债券面值 (单位：万元)	关联方名称
广西北部湾银行富桂宝鑫添益G22602期理财产品	23 启东 01	250271. SH	1,000.00	国泰君安证券股份有限公司
	24 饶创 02	254496. SH	9.20	上海证券有限责任公司
	20 崇左养老债	2080141. IB	1,170.00	国海证券股份有限公司
	24 桂交投 CP007	042480565. IB	1,000.00	招商银行股份有限公司
	22 中交建 MTN001	102281291. IB	1,000.00	中国工商银行股份有限公司，中国交通建设股份有限公司
	23 北部湾 MTN002	102381466. IB	2,000.00	招商银行股份有限公司
	23 北部湾 MTN003	102382481. IB	3,000.00	招商银行股份有限公司
	23 桂交投 MTN004	102382786. IB	3,000.00	招商银行股份有限公司
	23 桂铁投 MTN001	102381255. IB	3,000.00	招商银行股份有限公司
	23 鲁钢铁 MTN012	102383210. IB	18.41	国泰君安证券股份有限公司
	23 曲文投 MTN002	102382214. IB	36.82	国泰君安证券股份有限公司
	24 桂交投 MTN021	102484840. IB	1,000.00	中国工商银行股份有限公司
	24 桂交投 MTN023	102401090. IB	2,000.00	招商银行股份有限公司
	24 粤珠江 MTN007	102483470. IB	36.82	宁波银行股份有限公司
	24 寿光金鑫	042480185. IB	9.20	国泰君安证券股

	CP001			份有限公司
	24 寿光金鑫 CP002	042480207. IB	46.02	国泰君安证券股 份有限公司
	23 北部湾投 MTN001	102381083. IB	2,000.00	招商银行股份有 限公司
	23 北部湾投 MTN002	102381569. IB	5,000.00	中国工商银行股 份有限公司
	23 国开绿债 01 清发	2302001QF. IB	1,000.00	宁波银行股份有 限公司, 中国工 商银行股份有限 公司
	23 江宁国资 MTN001	102381165. IB	2,000.00	招商银行股份有 限公司
	23 昆山高新 MTN001	102380618. IB	3,000.00	宁波银行股份有 限公司
	23 浦口康居 MTN001	102382733. IB	4,000.00	宁波银行股份有 限公司, 招商银 行股份有限公司
	23 寿光金鑫 PPN001	032380469. IB	46.02	国泰君安证券股 份有限公司
	23 太极实业 MTN001	102381124. IB	3,000.00	宁波银行股份有 限公司
	23 无锡城南 MTN001	102382015. IB	5,000.00	招商银行股份有 限公司
	23 无锡建投 MTN001	102382174. IB	2,000.00	宁波银行股份有 限公司
	24 惠民城建 PPN001	032480125. IB	9.20	国泰君安证券股 份有限公司
	24 曲江金融 SCP002	012481859. IB	9.20	国泰君安证券股 份有限公司
	24 寿光城控 MTN003	102484100. IB	18.41	国泰君安证券股 份有限公司
	24 寿光城投 PPN001	032480328. IB	64.43	国泰君安证券股 份有限公司
	24 西安浐灞 PPN002	032481639. IB	18.41	国泰君安证券股 份有限公司
	24 西安高新 MTN006	102480845. IB	5.52	招商银行股份有 限公司
	24 厦国贸控 MTN003	102480756. IB	27.61	招商银行股份有 限公司
	23 重南新城 PPN003A	032381003. IB	2,000.00	招商银行股份有 限公司
	20 玉林城投专 项债 02	2080427. IB	1,170.00	国海证券股份有 限公司
	24 晋商银行永 续债 01	242480031. IB	3,000.00	国泰君安证券股 份有限公司
	24 威海商行永	242400032. IB	3,000.00	国泰君安证券股

	续债 01			份有限公司
	24 开滦 MTN004(科创票 据)	102482849. IB	18. 41	国泰君安证券股 份有限公司
	24 利安人寿资 本补充债 03	272400003. IB	18. 41	国泰君安证券股 份有限公司
	24 交行 TLAC 非 资本债 01(BC)	312410008. IB	1, 000. 00	中国工商银行股 份有限公司

第六章 风险分析

1. 理财投资组合流动性风险分析

本理财产品管理人通过合理安排产品的投资品种和期限结构、限制资产持仓集中度、监控组合资金头寸等方式管理产品的流动性风险，保障本产品资产的变现能力与投资者赎回需求的匹配。报告期内，本产品未发生重大流动性风险事件。

2. 理财投资组合其他风险分析

本产品投资运营过程中，管理人对产品的信用风险、市场风险、法律合规风险等各类风险建立完善的风控机制，相关风险总体可控。

第七章 投资账户信息

序号	账户类型	账户名称	账户编号	开户单位
1	银行账号	工行广西北部湾银行富桂宝 G 2 2 6 0 2 期理财产品	3602003829200513734	中国工商银行股份有限公司 广州大德路支行
2	券商资金账号	工行广西北部湾银行富桂宝 G22602 期理财产品	71380011396800	国泰君安证券
3	券商资金账号	工行广西北部湾银行富桂宝 G22602 期理财产品	6000004422	中信证券
4	银行间资金账户	广西北部湾银行富桂宝鑫添益 G22602 期理财产品	000000613742001	中债登

5	银行间资金 账户	北部湾 G22602 期理财 资金结算专户	100024543380016	上清所
---	-------------	--------------------------	-----------------	-----

第八章 影响投资者决策的其他重要信息

8.1 影响投资者决策的其他重要信息

无。

广西北部湾银行股份有限公司

2025年02月21日