

广西北部湾银行富桂宝能添益 G23644 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：招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能添益 G23644 期理财产品
产品代码	NTYG23644
登记编码	C1083223000280 (可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息)
托管机构	招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	2023年08月01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	1.04175335	1.04175335	2,563,307,219.15	2,670,333,886.03	-	-
三个月前	1.03526239	1.03526239	2,524,936,104.80	2,613,971,390.48	过去三个月	0.63%
六个月前	1.02853206	1.02853206	2,351,323,052.24	2,418,411,138.95	过去六个月	1.29%
九个月前	1.02159988	1.02159988	1,227,505,736.48	1,254,019,713.86	过去九个月	1.97%
一年前	1.01425749	1.01425749	585,822,045.81	594,174,399.72	过去一年	2.71%
-	-	-	-	-	成立至今	4.18%

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

一、托管人履职情况

(一) 托管资产保管

托管资产独立于招商银行的自有资产及其托管的其他资产，不同投资账户之间的托管资产之间互相独立。我行按照监管相关规定，完整保存与托管资产有关的会计档案、与托管资产有关的投资记录、指令和合同等。

(二) 会计核算和估值

我行按照与广西北部湾银行股份有限公司在托管协议中约定的统一记账方法和会计处理原则，独立地设置、登录和保管本产品的全套账册，进行会计核算和资产估值。

(三) 定期核对有关数据

我行根据托管协议约定与广西北部湾银行股份有限公司定期进行账务核对。

（四）投资监督

招商银行根据法规、托管协议以及双方约定的投资监督条款，对投资运作情况进行监督。

二、托管人声明

托管人声明：招商银行具备完善的公司治理结构、内部稽核监控制度和风险控制制度，我行在广西北部湾银行富桂宝能添益 G23644 期理财产品托管的过程中，严格遵守有关法律法规、托管协议的规定，尽职尽责地履行托管义务并安全保管托管资产。

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	0.10%	0.10%
2	同业存单	7.91%	7.91%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	91.99%	91.99%
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%	0.00%
12	私募基金	0.00%	-
13	资产管理产品	0.00%	-
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 107.74%。

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	24 绍兴银行 CD061	同业存单	112480110. IB	99,227,766.58	3.45%
2	23 农发清发 02	债券	092318002. IB	92,118,916.85	3.20%
3	24 唐山银行 CD122	同业存单	112483696. IB	79,167,921.32	2.75%
4	24 广投金控 CP001	债券	042480265. IB	61,300,175.34	2.13%
5	24 桂投资 MTN005	债券	102482247. IB	60,932,634.25	2.12%
6	20 河池债	债券	166731. SH	52,883,116.44	1.84%
7	21 兴业银行二级 01	债券	2128032. IB	52,215,317.12	1.81%
8	22 农发 03	债券	220403. IB	51,197,752.05	1.78%
9	22 柳控 01	债券	185342. SH	50,591,119.48	1.76%
10	24 农业银行 CD284	同业存单	112403284. IB	49,229,076.58	1.71%

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能添益G23644期理财产品	21 日通 01	178920. SH	3,000.00	国泰君安证券股份有限公司
	23 德达 03	115861. SH	1,000.00	国泰君安证券股份有限公司
	24 滨州 03	256794. SH	1,000.00	国泰君安证券股份有限公司
	24 绿水 02	241435. SH	3,000.00	国海证券股份有限公司，国泰君安证券股份有限公司
	24 迈瑞 D1	254439. SH	2,000.00	国泰君安证券股份有限公司

	24 眉天 01	254434. SH	2,000.00	国泰君安证券股份有限公司
	24 山钢 Y2	254882. SH	2,000.00	国泰君安证券股份有限公司
	24 十一冶	255010. SH	2,000.00	国海证券股份有限公司, 十一冶建设集团有限责任公司
	24 新会 02	254774. SH	1,000.00	国泰君安证券股份有限公司
	21 平安银行二级	2128036. IB	2,000.00	招商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司
	23 北部湾 MTN002	102381466. IB	2,000.00	招商银行股份有限公司
	23 桂铁投 MTN001	102381255. IB	2,000.00	招商银行股份有限公司
	24 北部湾 MTN005	102481104. IB	3,000.00	招商银行股份有限公司
	24 工行永续债 01	242480007. IB	2,000.00	国泰君安证券股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司
	24 桂交投 MTN020	102484668. IB	1,000.00	招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 桂投资 MTN003	102480949. IB	3,000.00	广西投资集团有限公司
	24 桂投资 MTN005	102482247. IB	6,000.00	广西投资集团有限公司
	24 中行永续债 01	242480008. IB	2,000.00	国泰君安证券股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司
	24 广投金控 CP001	042480265. IB	6,000.00	广西投资集团金融控股有限公司
	24 广投金控 CP002	042480387. IB	2,000.00	广西投资集团金融控股有限公司
	21 兴业银行二级 01	2128032. IB	5,000.00	中国工商银行股份有限公司
	21 邮储银行二级 01	2128028. IB	3,000.00	国泰君安证券股份有限公司, 招商银行股份有限公司, 中国工商银行股份有限公司

	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 MTN003	102381919. IB	3,000.00	招商银行股份有限公司
	23 江北新区 MTN008	102381825. IB	1,000.00	招商银行股份有限公司
	23 江宁经开 MTN002	102381763. IB	2,000.00	招商银行股份有限公司
	24 科学广州 MTN001	102481589. IB	2,000.00	国泰君安证券股份 有限公司
	24 苏州高新 MTN008	102483799. IB	2,000.00	招商银行股份有限公司
	24 无锡产发 PPN002	032480419. IB	1,000.00	宁波银行股份有 限公司
	24 滨州财金 MTN002A	102485377. IB	3,000.00	国泰君安证券股 份有限公司
	24 苏州高新 MTN007B	102483412. IB	1,000.00	招商银行股份有 限公司
	24 威海商行永 续债 01	242400032. IB	2,500.00	国泰君安证券股 份有限公司
	24 柳钢集团 MTN002(科创票 据)	102482074. IB	1,000.00	广西柳州钢铁集 团有限公司
	24 柳钢集团 MTN004(科创票 据)	102482998. IB	2,000.00	广西柳州钢铁集 团有限公司

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	广西北部湾银行股份有限公司-富桂宝 G23644 期理财产品	771900041810919	招商银行南宁分行营业部
2	券商资金账号	广西北部湾银行股份有限公司-广西北部湾银行富桂宝能添益 G23644 期理财产品	6000004516	中信证券
3	银行间资金账户	广西北部湾银行富桂宝能添益 G23644 期理财产品	000000717782001	中债登
4	银行间资金账户	北部湾银行 G23644 期理财资金结算专户	100025552370015	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