

广银理财幸福理财日添利开放式理财计划第 2 期

2025 年第二季度投资运作报告

广银理财有限责任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、准确性和完整性负责。广银理财有限责任公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用资产，但不保证产品本金及收益。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，投资须谨慎。

产品管理人：广银理财有限责任公司

产品托管人：广发银行股份有限公司

报 告 期：2025 年 04 月 01 日至 2025 年 06 月 30 日

报告送出日：2025 年 07 月 21 日

第一章 基本信息

产品名称	广银理财幸福理财日添利开放式理财计划第 2 期
产品代码	XFLCXFTL0039
登记编码	Z7006622000018
募集方式	公募
运作模式	开放式净值型
投资性质	固定收益类
风险等级	二级（中低）
产品起始日期	20220124
预计终止日期	长期

第二章 净值、存续规模及收益表现

2.1 报告期内产品净值情况

金额单位：元

销售代码	时点指标：报告期末			区间指标：报告期间
	份额净值	份额累计净值	资产净值	净值增长率/净值收益率
XFLCXFTL0039	1.0946	1.0946	1,764,267,653.54	0.63%
XFLCXFTL0039B	1.0891	1.0891	15,234,196.40	0.58%
XFLCXFTL0039C	1.0898	1.0898	28,232,126.49	0.59%
XFLCXFTL0039D	1.091	1.091	52,540,923.27	0.60%
XFLCXFTL0039E	1.0963	1.0963	16,532,095.10	0.64%

2.2 报告期内产品收益分配情况

金额单位：元

销售代码	收益分配 基准日	权益 登记日	除息日	红利 发放日	每 10 份额 现金分红
-	-	-	-	-	-

备注：本表为理财产品报告期间现金分红发生情况。

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

本产品严控信用风险，根据债券市场走势灵活调整产品杠杆和久期水平，通过信用精选、骑乘、波段交易等策略追求增厚产品收益，在控制组合流动性和信用风险基础上，力争实现资产增值。

3.2 报告期内产品运作合规守信情况

广银理财有限责任公司声明：

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

广发银行股份有限公司声明：

本报告期内，广发银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在本产品的托管过程中，严格遵守有关法律法规及合同协议的规定，不存在损害本产品投资者利益的行为，完全尽职尽责地履行了托管人应尽的义务。

本报告期内，本托管人根据有关法律法规及合同协议的规定，对本计划管理人的投资运作进行了必要的监督，对费用开支、收益分配等进行了认真的复核，未发现本计划管理人有任何违反法律法规、合同协议及损害投资者利益的行为。

本报告期内，本托管人认真复核了管理人提供的财务数据、信息披露报告等材料，认为其真实、准确和完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

第五章 资产持仓

5.1 报告期末产品持有资产情况

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	3.85%	32.75%
2	同业存单	-	16.53%
3	拆放同业及债券买入返售	-	1.22%
4	债券	46.00%	49.50%
5	非标准化债权类资产	-	-
6	权益类资产	-	-
7	金融衍生品	-	-
8	代客境外理财投资 QDII	-	-
9	商品类资产	-	-
10	另类资产	-	-
11	公募基金	-	-
12	私募基金	-	-
13	其他资产管理产品	50.15%	-
14	委外投资——协议方式	-	-

备注：1、截至报告期末本产品杠杆率为 113.08%；
2、因计算结果四舍五入保留两位小数，穿透前/穿透后占总资产的比例分项之和与合计可能存在尾差。

5.2 报告期末产品持有的前十项资产（穿透前）

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	国寿资产稳享 2241 保险资产管理产品	其他资产管理产品	-	712,357,501.98	33.78%
2	太平资产稳赢 36 号资管产品	其他资产管理产品	-	291,210,392.64	13.81%
3	24 江北新区 MTN003	债券	102480650 IB	81,766,122.74	3.88%
4	24 徐州交通 PPN001	债券	032480026 IB	56,658,029.25	2.69%

5	21 上虞城建 MTN001	债券	102100080 IB	51,161,306.16	2.43%
6	华润信托润日昇昌 16 号集合资金信 托计划	其他资产管 理产品	-	40,445,342.53	1.92%
7	23 江宁经开 PPN002	债券	032381043 IB	31,306,337.26	1.48%
8	23 临平开投 PPN001	债券	032380025 IB	30,966,741.37	1.47%
9	22 湖州城投 PPN001	债券	032281095 IB	30,965,475.62	1.47%
10	24 大江北 MTN001	债券	102480256 IB	30,886,730.55	1.46%

备注：1、本表数据为理财产品报告期末直接持有资产中，资产估值较大的前十项资产；不含现金、活期存款、备付金、清算款、应收款（应收申购款、应收股利、其他应收款）、信托保障基金；
2、因计算结果四舍五入保留两位小数，穿透前占总资产的比例分项之和与合计可能存在尾差。

5.3 报告期末产品持有的前十项资产（穿透后）

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	银行存款_定期_境内.人民币.中国工商银行股份有限公司.QD_220930_250930_002	现金及 银行存款	-	177,463,523.17	8.36%
2	银行存款_定期_境内.人民币.中国建设银行股份有限公司.QD_220929_250929_001	现金及 银行存款	-	90,266,529.41	4.25%
3	24 江北新区 MTN003	债券	102480650 IB	81,766,122.74	3.85%
4	银行存款_定期_境内.人民币.中国农业银行股份有限公司.QD_221021_251021_002	现金及 银行存款	-	70,872,856.47	3.34%
5	24 徐州交通 PPN001	债券	032480026 IB	56,658,029.25	2.67%
6	银行存款_定期_境内.人民币.中国农业银行股份有限公司.QD_221021_251021_004	现金及 银行存款	-	53,154,642.27	2.50%

7	银行存款_定期_境内.人民币. 中国农业银行股份有限公司.QD_221021_251021_003	现金及 银行存款	-	53,154,642.27	2.50%
8	21 上虞城建 MTN001	债券	102100080 IB	51,161,306.16	2.41%
9	23 江宁经开 PPN002	债券	032381043 IB	31,492,900.39	1.48%
10	22 湖州城投 PPN001	债券	032281095 IB	31,150,007.46	1.47%

备注：1、本表数据为理财产品报告期末通过资产管理产品持有资产以及直接持有资产中，资产估值较大的前十项资产；不含现金、活期存款、备付金、清算款、应收款（应收申购款、应收股利、其他应收款）、信托保障基金；
2、因计算结果四舍五入保留两位小数，穿透后占总资产的比例分项之和与合计可能存在尾差。

5.4 报告期末持有非标准化债权类资产情况

序号	融资客户	项目情况	投资本金 (元)	剩余融资 期限 (天)	到期收 益分配	交易结构	风险情况
1	-	-	-	-	-	-	-

备注：1、本表数据为理财产品报告期末持有的非标准化债权类资产信息；
2、到期收益分配是指根据项目法律文件及信息披露文件约定，本理财产品投资项目时所对应的业绩比较基准或项目年收益率，具体以实际约定为准。项目业绩比较基准/项目年收益率不代表其未来表现，不等于理财产品或项目的实际收益，投资需谨慎；
3、剩余融资期限（天）为报告期末日至资产到期日之间的期限。

5.5 报告期内关联交易情况

金额单位：元

序号	关联方名称	交易类型	交易金额	占报告期内该类交易全部金额比例
1	中国人寿资产管理有限公司	资金运用类-资管产品管理费用-国寿资产稳享 2241 保险资产管理产品	88,546.46	0.09%

2	广发银行股份有限公司	理财产品服务类-产品托管费用	153,241.23	0.16%
3	广发银行股份有限公司	理财产品服务类-产品销售费用	721,273.87	0.75%
4	中信百信银行股份有限公司	理财产品服务类-产品销售费用	14,934.66	0.02%

备注：1、交易金额（元）、占报告期内该类型交易全部金额比例（%）保留两位小数。

第六章 风险分析

6.1 理财投资组合流动性风险分析

本产品管理人严格按照《商业银行理财业务监督管理办法》、《理财公司理财产品流动性风险管理办法》等有关法规的要求及本产品说明书约定进行投资，密切监控本产品组合资产的流动性状况，管控本产品组合资产持仓集中度、高流动性资产持仓比例、流动性受限资产比例、7个工作日可变现资产持仓比例等指标，确保本产品组合资产的变现能力能满足投资者赎回需求及其他支付需求。本报告期内流动性风险整体可控。

6.2 理财投资组合其他风险分析

报告期内，本产品资产配置以利率债、存款、存单和中高评级中短久期信用债等低风险资产为主，所投资资产的市场价格波动处于合理区间范围内，整体投资风险可控。

第七章 金融衍生品投资情况

报告期内，本产品未投资金融衍生品。

第八章 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	托管户	9550880004568720766	广发银行幸福理财日添利开放式理财计划第 2 期	广发银行股份有限公司

第九章 理财投资合作机构信息

序号	投资合作机构名称
1	华润深国投信托有限公司
2	中国人寿资产管理有限公司
3	太平资产管理有限公司
4	新华资产管理股份有限公司

备注：1、本表为报告期间为理财产品提供投资管理服务的投资合作机构信息；
2、本报告所披露的理财投资合作机构指本理财产品在报告期内所投资资产管理产品的发行机构（公募基金管理人除外）、根据合同约定从事本理财产品受托投资的机构以及与本理财产品投资管理相关的投资顾问。

第十章 影响投资者决策的其他重要信息

10.1 影响投资者决策的其他重要信息

无其他影响投资者决策的其他重要信息。