

映山红“兴悦7天A款”滚动持有固定收益类人民币理财

2025年年度报告

广东华兴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、准确性和完整性负责。广东华兴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，但不保证产品本金及收益。理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益。理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。

产品管理人：广东华兴银行股份有限公司

产品托管人：中国工商银行股份有限公司

报告期：2025年01月01日至2025年12月31日

报告送出日：2026年01月19日

第一章 基本信息

产品名称	映山红“兴悦7天A款”滚动持有固定收益类人民币理财
产品代码	YSHXYA007
登记编码	C1170922000161 (可在中国理财网www.chinawealth.com.cn查询产品信息)
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	三级 (PR3) (该等级为理财产品发行机构评定结果, 该产品通过代理销售机构渠道销售的, 理财产品评级应当以代理销售机构最终披露的评级结果为准)
产品起始日期	2022年08月18日
计划终止日期	2099年12月31日

第二章 收益表现

2.1 报告期内产品净值情况

金额单位：元

份额代码	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
	1.0001	1.0954	934158406.50	2.16%

2.2 报告期内产品收益分配情况

金额单位：元

份额代码	收益分配基准日	权益登记日	除息日	红利发放日	每10份额分红金额
	2025年01月08日	2025年01月08日	2025年01月08日	2025年01月09日	0.0107949
	2025年01月15日	2025年01月15日	2025年01月15日	2025年01月16日	0.00326027
	2025年01月22日	2025年01月22日	2025年01月22日	2025年01月23日	0.00326027
	2025年02月05日	2025年02月05日	2025年02月05日	2025年02月06日	0.01041655
	2025年02月12日	2025年02月12日	2025年02月12日	2025年02月13日	0.00333321
	2025年02月19日	2025年02月19日	2025年02月19日	2025年02月20日	0.00326027
	2025年02月26日	2025年02月26日	2025年02月26日	2025年02月27日	0.00326027
	2025年03月05日	2025年03月05日	2025年03月05日	2025年03月06日	0.00326027
	2025年03月12日	2025年03月12日	2025年03月12日	2025年03月13日	0.00326027
	2025年03月19日	2025年03月19日	2025年03月19日	2025年03月20日	0.00497004
	2025年03月26日	2025年03月26日	2025年03月26日	2025年03月27日	0.00698475

	2025年04月 02日	2025年04月 02日	2025年04月 02日	2025年04月 03日	0.00593998
	2025年04月 09日	2025年04月 09日	2025年04月 09日	2025年04月 10日	0.00589984
	2025年04月 16日	2025年04月 16日	2025年04月 16日	2025年04月 17日	0.00547092
	2025年04月 23日	2025年04月 23日	2025年04月 23日	2025年04月 24日	0.00326027
	2025年05月 07日	2025年05月 07日	2025年05月 07日	2025年05月 08日	0.010174
	2025年05月 14日	2025年05月 14日	2025年05月 14日	2025年05月 15日	0.00605406
	2025年05月 21日	2025年05月 21日	2025年05月 21日	2025年05月 22日	0.00460936
	2025年05月 28日	2025年05月 28日	2025年05月 28日	2025年05月 29日	0.00359157
	2025年06月 04日	2025年06月 04日	2025年06月 04日	2025年06月 05日	0.00510083
	2025年06月 11日	2025年06月 11日	2025年06月 11日	2025年06月 12日	0.00616666
	2025年06月 18日	2025年06月 18日	2025年06月 18日	2025年06月 19日	0.00549903
	2025年06月 25日	2025年06月 25日	2025年06月 25日	2025年06月 26日	0.00326027
	2025年07月 02日	2025年07月 02日	2025年07月 02日	2025年07月 03日	0.00601856
	2025年07月 09日	2025年07月 09日	2025年07月 09日	2025年07月 10日	0.00511785
	2025年07月 16日	2025年07月 16日	2025年07月 16日	2025年07月 17日	0.00287671
	2025年07月 23日	2025年07月 23日	2025年07月 23日	2025年07月 24日	0.00287671
	2025年07月 30日	2025年07月 30日	2025年07月 30日	2025年07月 31日	0.00287671
	2025年08月 06日	2025年08月 06日	2025年08月 06日	2025年08月 07日	0.00589193
	2025年08月 13日	2025年08月 13日	2025年08月 13日	2025年08月 14日	0.00287671
	2025年08月 20日	2025年08月 20日	2025年08月 20日	2025年08月 21日	0.00287671

	2025年08月 27日	2025年08月 27日	2025年08月 27日	2025年08月 28日	0.00561598
	2025年09月 03日	2025年09月 03日	2025年09月 03日	2025年09月 04日	0.00486815
	2025年09月 10日	2025年09月 10日	2025年09月 10日	2025年09月 11日	0.00287671
	2025年09月 17日	2025年09月 17日	2025年09月 17日	2025年09月 18日	0.00621041
	2025年09月 24日	2025年09月 24日	2025年09月 24日	2025年09月 25日	0.00287671
	2025年09月 29日	2025年09月 29日	2025年09月 29日	2025年09月 30日	0.00205479
	2025年10月 09日	2025年10月 09日	2025年10月 09日	2025年10月 10日	0.00783928
	2025年10月 15日	2025年10月 15日	2025年10月 15日	2025年10月 16日	0.00428344
	2025年10月 22日	2025年10月 22日	2025年10月 22日	2025年10月 23日	0.00651088
	2025年10月 29日	2025年10月 29日	2025年10月 29日	2025年10月 30日	0.00717865
	2025年11月 05日	2025年11月 05日	2025年11月 05日	2025年11月 06日	0.00581186
	2025年11月 12日	2025年11月 12日	2025年11月 12日	2025年11月 13日	0.00476296
	2025年11月 19日	2025年11月 19日	2025年11月 19日	2025年11月 20日	0.00287671
	2025年11月 26日	2025年11月 26日	2025年11月 26日	2025年11月 27日	0.00287671
	2025年12月 03日	2025年12月 03日	2025年12月 03日	2025年12月 04日	0.00287671
	2025年12月 10日	2025年12月 10日	2025年12月 10日	2025年12月 11日	0.00287671
	2025年12月 17日	2025年12月 17日	2025年12月 17日	2025年12月 18日	0.00287671
	2025年12月 24日	2025年12月 24日	2025年12月 24日	2025年12月 25日	0.0063829
	2025年12月 30日	2025年12月 30日	2025年12月 30日	2025年12月 31日	0.00246575

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

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，在确保本金安全和流动性的前提下，追求稳定合理的回报。

3.2 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。

3.3 报告期内产品运作合规守信情况

广东华兴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

中国工商银行股份有限公司声明：

在报告期内，中国工商银行股份有限公司作为产品的托管人，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，不存在任何损害产品份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了产品托管人应尽的义务。

在报告期内，广东华兴银行股份有限公司作为产品的管理人，在资金的投资运作、净值计算、利润分配、费用开支等问题上，严格遵循《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。

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	5.18%	5.18%
2	同业存单	2.29%	2.29%
3	拆放同业及债券买入返售		
4	债券	84.16%	91.88%
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	0.65%	0.65%
12	私募基金		-
13	其他资产管理产品	7.72%	-
14	委外投资——协议方式		-

截至报告期末本产品杠杆率为139.7721%

5.2 报告期末持有前十项资产情况（穿透前）

金额单位：元

序号	资产名称	资产类别	资产代码	持有金额	占总资产的比例
1	20国开05	债券	200205	141084975.78	10.81%
2	2024年盛京银行股份有限公司二级资本债券(第一期)	债券	232480060	89959136.20	6.89%
3	桂林银行股份有限公司2024年无固定期限资本债券(第一期)	债券	242480001	63721213.46	4.88%
4	五矿发展股份有限公司2025年面向专业投资者公开发行可续期公司债券(第三期)	债券	243237	60741090.41	4.65%
5	陕国投汇盈一号集合资金信托计划(6M003)	其他资产管理产品		50421389.12	3.86%
6	陕国投汇盈一号集合资金信托计划(6M002)	其他资产管理产品		50410401.68	3.86%
7	国家开发银行2024年第五期金融债券	债券	240205	43157418.18	3.31%
8	国家开发银行2022年第五期金融债券	债券	220205	42604377.33	3.26%
9	2022年汉口银行股份有限公司二级资本债券(第一期)	债券	2220053	41656397.65	3.19%

10	新余市吉泰产业投资有限公司2025年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种一)	债券	134388	40444311.23	3.1%
----	--	----	--------	-------------	------

5.3报告期末持有前十项资产情况（穿透后）

金额单位：元

序号	资产名称	资产类别	资产代码	持有金额	占总资产的比例
1	20国开05	债券	200205	141084975.78	10.81%
2	2024年盛京银行股份有限公司二级资本债券(第一期)	债券	232480060	89959136.20	6.89%
3	桂林银行股份有限公司2024年无固定期限资本债券(第一期)	债券	242480001	63721213.46	4.88%
4	五矿发展股份有限公司2025年面向专业投资者公开发行可续期公司债券(第三期)	债券	243237	60741090.41	4.65%
5	国家开发银行2024年第五期金融债券	债券	240205	43157418.18	3.31%
6	国家开发银行2022年第五期金融债券	债券	220205	42604377.33	3.26%
7	2022年汉口银行股份有限公司二级资本债券(第一期)	债券	2220053	41656397.65	3.19%
8	新余市吉泰产业投资集团有限公司2025年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种一)	债券	134388	40444311.23	3.1%
9	国家开发银行2023年第七期金融债券	债券	230207	36533348.88	2.8%

10	桂林银行股份有限公司 2024年无固定期限资本 债券(第二期)	债券	242400012	32915600.65	2.52%
----	---------------------------------------	----	-----------	-------------	-------

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	初始投资 本金 (元)	剩余融资 期限(天)	到期收益 分配	交易结构	风险情况
----	------	------	-------------------	---------------	------------	------	------

截至报告期末，本产品未投资于非标准化债权类资产

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
----	-------	------	------

本产品不涉及关联交易

第六章 风险分析

6.1 理财投资组合流动性风险分析

本产品投资运营过程中，管理人综合考虑了资产流动性、产品赎回压力和负债到期情况，采用了合理的流动性管理手段，流动性风险总体可控。

6.2 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 金融衍生品投资情况

截至报告期末，本产品未投资于金融衍生品资产。

第八章 投资账户信息

序号	账户类型	账户名称	账户号码	开户单位
1	资金托管账户	广东华兴银行股份有限公司	3602003829200226335	中国工商银行股份有限公司

第九章 理财投资合作机构信息

序号	投资合作机构名称
----	----------

截至报告期末，本产品无投资合作机构

第十章 影响投资者决策的其他重要信息

10.1 现金管理类理财产品前十名投资者情况

序号	投资者类别	期末持有份额	占总份额比例
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			

本产品非现金管理类产品，无需披露该部分内容。

10.2 现金管理类理财产品持有份额不低于20%投资者情况

序号	投资者类别	报告期内持有份额占总份额比例 达到最高时		报告期内持有份 额变化情况
		持有份额	占总份额比例	

本产品非现金管理类产品，无需披露该部分内容。

10.3 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。