

映山红安心回报576号净值型理财

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 | 映山红安心回报576号净值型理财 |
| 产品代码 | YSHAXHBJ576 |
| 登记编码 | C1170924000177 (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 | 封闭式净值型 |
| 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 | 2024年09月27日 |
| 计划终止日期 | 2026年05月15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 |
| | 1.0457 | 1.0457 | 104570000.00 | 3.93% |

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 |
|------|---------|-------|-----|-------|-----------|
|------|---------|-------|-----|-------|-----------|

报告期内，本产品未发生收益分配

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 | 2.13% | 2.13% |
| 2 | 同业存单 | | |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | | |
| 4 | 债券 | 40.27% | 61.05% |
| 5 | 非标准化债权类资产 | | 35.9% |
| 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 | 0.92% | 0.92% |
| 12 | 私募基金 | | - |
| 13 | 其他资产管理产品 | 56.68% | - |
| 14 | 委外投资——协议方式 | | - |

截至报告期末本产品杠杆率为101.22%

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 | 中泰资管2310号单一资产管理计划 | 其他资产管理产品 | | 37997319.16 | 35.9% |
| 2 | 现金增利投资运作信托计划 | 其他资产管理产品 | | 22000000.00 | 20.78% |
| 3 | 天风-鑫欣-联合担保1期资产支持专项计划优先A2级资产支持证券 | 债券 | 146595 | 9713750.52 | 9.18% |
| 4 | 2024年盛京银行股份有限公司二级资本债券(第一期) | 债券 | 232480060 | 8330274.75 | 7.87% |
| 5 | 湖北省联合发展投资集团有限公司2025年面向专业投资者非公开发行公司债券(第六期)(品种一) | 债券 | 259455 | 7071957.41 | 6.68% |
| 6 | 河北银行股份有限公司2022年无固定期限资本债券 | 债券 | 2220052 | 5310721.58 | 5.02% |
| 7 | 齐商银行股份有限公司2024年无固定期限资本债券(第一期) | 债券 | 242400010 | 5120780.68 | 4.84% |
| 8 | 贵州银行股份有限公司2022年无固定期限资本债券 | 债券 | 092280031 | 4960202.11 | 4.69% |

| | | | | | |
|----|---|------|-----------|------------|-------|
| 9 | 中华联合人 寿保险股份 有限公司 2023年资本 补充债券 | 债券 | 272380009 | 2115265.37 | 2% |
| 10 | 华夏恒生科 技交易型开 放式指数证 券投资基金 发起式联接 基金(QDII) | 公募基金 | 013403.OF | 975229.65 | 0.92% |

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 | 中泰资管2310号单一资产管理计划（第3笔） | 非标准化债权类资产 | | 27997118.57 | 26.45% |
| 2 | 中泰资管2310号单一资产管理计划（第4笔） | 非标准化债权类资产 | | 10000200.59 | 9.45% |
| 3 | 天风-鑫欣-联合担保1期资产支持专项计划优先A2级资产支持证券 | 债券 | 146595 | 9713750.52 | 9.18% |
| 4 | 2024年盛京银行股份有限公司二级资本债券(第一期) | 债券 | 232480060 | 8330274.75 | 7.87% |
| 5 | 湖北省联合发展投资集团有限公司2025年面向专业投资者非公开发行公司债券(第六期)(品种一) | 债券 | 259455 | 7071957.41 | 6.68% |
| 6 | 河北银行股份有限公司2022年无固定期限资本债券 | 债券 | 2220052 | 5310721.58 | 5.02% |
| 7 | 齐商银行股份有限公司2024年无固定期限资本债券(第一期) | 债券 | 242400010 | 5120780.68 | 4.84% |
| 8 | 贵州银行股份有限公司2022年无固定期限资本债券 | 债券 | 092280031 | 4960202.11 | 4.69% |

| | | | | | |
|----|---|----|-----------|------------|-------|
| 9 | 中华联合人 寿保险股份 有限公司 2023年资本 补充债券 | 债券 | 272380009 | 2115265.37 | 2% |
| 10 | 萍乡市投资 发展集团有 限公司 2024年面向 专业投资者 非公开发行 公司债券(第 三期) | 债券 | 256590 | 1100000.00 | 1.04% |

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 |
|----|----------------|---------------|-------------|-----------|--------|-------------|------|
| 1 | 广东和胜工业铝材股份有限公司 | 和胜股份场内股票质押式回购 | 28000000.00 | 114 | 5.3% | 其他非标准化债权类投资 | 正常 |
| 2 | 广东和胜工业铝材股份有限公司 | 和胜股份场内股票质押式回购 | 10000000.00 | 100 | 5.3% | 其他非标准化债权类投资 | 正常 |

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。