

映山红“兴悦7天A款”滚动持有固定收益类人民币理财

2025年上半年度报告

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04月01日 至 2025年06月30日

报告生成日： 2025年07月09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
	1.0003	1.0842	1043200866.40	0.63%

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

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	3.11%	3.58%
2	同业存单		
3	拆放同业及债券买入返售		6.86%
4	债券	81.51%	88.19%
5	非标准化债权类资产		
6	权益类资产	1.27%	1.27%
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	0.1%	0.1%
12	私募基金		-
13	其他资产管理产品	14%	-
14	委外投资——协议方式		-

截至报告期末本产品杠杆率为138.8761%

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	96009011.33	6.63%
2	山东信托·固元1号集合资金信托计划（第一笔）	其他资产管理产品		91122893.37	6.29%
3	2024年盛京银行股份有限公司二级资本债券(第一期)	债券	232480060	82254941.01	5.68%
4	20廊坊银行永续债01	债券	2020074	81779073.33	5.64%
5	秦皇岛银行股份有限公司2024年无固定期限资本债券	债券	242480087	70967661.86	4.9%
6	20海峡银行二级01	债券	2020068	56246654.19	3.88%
7	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	52898292.08	3.65%
8	陕国投汇盈一号集合资金信托计划（6M02）	其他资产管理产品		50498375.65	3.49%
9	国家开发银行2024年第五期金融债券	债券	240205	43436845.08	3%
10	国家开发银行2022年第五期金融债券	债券	220205	42581629.11	2.94%

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	96009011.33	6.61%
2		拆放同业及 债券买入返 售		89029462.01	6.13%
3	20廊坊银行 永续债01	债券	2020074	84581475.60	5.83%
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	82254941.01	5.67%
5	秦皇岛银行 股份有限公司 2024年无 固定期限资 本债券	债券	242480087	70967661.86	4.89%
6	20海峡银行 二级01	债券	2020068	56246654.19	3.88%
7	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	52898292.08	3.64%
8	国家开发银 行2024年第 五期金融债 券	债券	240205	43436845.08	2.99%
9	国家开发银 行2022年第 五期金融债 券	债券	220205	42581629.11	2.93%
10	中国进出口 银行2024年 第八期金融 债券	债券	240308	40557569.86	2.79%

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	3602003829200226 335	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