

# 映山红安心回报385号净值型理财

## 2025年第三季度报告

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07月01日 至 2025年09月30日

报告生成日： 2025年10月16日

第一章 基本信息

|        |                                                                                                       |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 产品名称   | 映山红安心回报385号净值型理财                                                                                      |
| 产品代码   | YSHAXHBJ385                                                                                           |
| 登记编码   | C1170923000318<br>(可在中国理财网 <a href="http://www.chinawealth.com.cn">www.chinawealth.com.cn</a> 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）<br>(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05月29日                                                                                           |
| 计划终止日期 | 2026年07月21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 |
|      | 1.0557    | 1.0557 | 31218104.70 | 1%          |

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 资产持仓

4.1 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       | 4.83%      | 4.83%      |
| 2  | 同业存单          |            |            |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售   |            |            |
| 4  | 债券            |            |            |
| 5  | 非标准化债权类资产     |            | 89.06%     |
| 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      | 89.06%     | -          |
| 14 | 委外投资——协议方式    |            | -          |

截至报告期末本产品杠杆率为104.4082%

4.2 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  | 西藏信托云旗31号集合资金信托计划    | 其他资产管理产品 |                       | 20013443.50 | 61.4%   |
| 2  | 国通信托珠江工程永续债权集合资金信托计划 | 其他资产管理产品 | ZXD31F202111010022883 | 9016159.77  | 27.66%  |
| 3  |                      |          |                       |             |         |
| 4  |                      |          |                       |             |         |
| 5  |                      |          |                       |             |         |
| 6  |                      |          |                       |             |         |
| 7  |                      |          |                       |             |         |
| 8  |                      |          |                       |             |         |
| 9  |                      |          |                       |             |         |
| 10 |                      |          |                       |             |         |

4.3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  | 西藏信托云旗31号集合资金信托计划（第二笔）                  | 非标准化债权类资产 |      | 20013443.50 | 61.4%   |
| 2  | 国通信托珠江工程永续债权集合资金信托计划（珠江工程永续债权） 20231215 | 非标准化债权类资产 |      | 9016159.77  | 27.66%  |
| 3  |                                         |           |      |             |         |
| 4  |                                         |           |      |             |         |
| 5  |                                         |           |      |             |         |
| 6  |                                         |           |      |             |         |
| 7  |                                         |           |      |             |         |
| 8  |                                         |           |      |             |         |
| 9  |                                         |           |      |             |         |
| 10 |                                         |           |      |             |         |

#### 4.4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<br>(元) | 剩余融资期限(天) | 到期收益分配 | 交易结构        | 风险情况 |
|----|---------------|---------------|---------------|-----------|--------|-------------|------|
| 1  | 广州悦润房地产开发有限公司 | 广州番禺珠江未来城一期项目 | 5000000.00    | 264       | 8.96%  | 收/受益权       | 正常   |
| 2  | 广州悦润房地产开发有限公司 | 广州番禺珠江未来城一期项目 | 785260000.00  | 264       | 8.96%  | 收/受益权       | 正常   |
| 3  | 广东珠江工程总承包有限公司 | 永续债权          | 500000000.00  | 66        | 8.25%  | 其他非标准化债权类投资 | 正常   |
| 4  | 广东珠江工程总承包有限公司 | 永续债权          | 400000000.00  | 66        | 8.25%  | 其他非标准化债权类投资 | 正常   |

4.5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

## 第五章 风险分析

### 5.1 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。

### 5.2 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。

## 第六章 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。

## 第七章 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<br>335 | 中国工商银行股份有限公司 |

## 第八章 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

第九章 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<br>达到最高时 |        | 报告期内持有份<br>额变化情况 |
|----|-------|-------------------------|--------|------------------|
|    |       | 持有份额                    | 占总份额比例 |                  |

报告期内，本产品不涉及该情况

## 第十章 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。