

# 映山红安心回报566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566号净值型理财
产品代码	YSHAXHBJ566
登记编码	C1170924000169 (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08月16日
计划终止日期	2026年02月10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
	1.0411	1.0411	128899632.10	0.78%

### 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	0.27%	0.27%
2	同业存单		
3	拆放同业及债券买入返售		
4	债券	6.21%	6.21%
5	非标准化债权类资产		89.02%
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	89.02%	-
14	委外投资——协议方式		-

截至报告期末本产品杠杆率为100.8906%

## 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	金谷信托*睿博3号单一资金信托	其他资产管理产品		115772548.82	89.02%
2	兰州银行股份有限公司2025年无固定期限资本债券	债券	242580025	3904964.77	3%
3	陕西秦农农村商业银行股份有限公司2025年无固定期限资本债券(第一期)	债券	242580010	1785260.59	1.37%
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	1650630.53	1.27%
5	国家开发银行2024年第五期金融债券	债券	240205	639798.95	0.49%
6	国家开发银行2023年第七期金融债券	债券	230207	101047.40	0.08%
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	金谷信托睿博3号单一资金信托20240130	非标准化债权类资产		115772548.82	89.02%
2	兰州银行股份有限公司2025年无固定期限资本债券	债券	242580025	3904964.77	3%
3	陕西秦农农村商业银行股份有限公司2025年无固定期限资本债券(第一期)	债券	242580010	1785260.59	1.37%
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	1650630.53	1.27%
5	国家开发银行2024年第五期金融债券	债券	240205	639798.95	0.49%
6	国家开发银行2023年第七期金融债券	债券	230207	101047.40	0.08%
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(元)	剩余融资期限(天)	到期收益分配	交易结构	风险情况
1	广东景升教育发展有限公司	永续债权	3000000000.00	41	4.65%	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	3602003829200226335	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 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	

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。