

# 映山红安心回报734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734号净值型理财   |
| 产品代码   | YSHAXHBJ734  |
| 登记编码   | C1170925000059<br>(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)<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 | 2025年06月11日  |
| 计划终止日期 | 2026年01月07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 |
|      | 0.9997    | 0.9997 | 32413273.10 | -0.22%      |

### 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       | 1.44%     | 1.44%     |
| 2  | 同业存单          |           |           |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售   |           |           |
| 4  | 债券            | 98.56%    | 98.56%    |
| 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          |           |           |
| 12 | 私募基金          |           | -         |
| 13 | 其他资产管理产品      |           | -         |
| 14 | 委外投资——协议方式    |           | -         |

截至报告期末本产品杠杆率为100.2574%

## 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  | 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 | 3074181.99 | 9.46%   |
| 2  | 广州农村商业银行股份有限公司2024年无固定期限资本债券           | 债券   | 242480003 | 3063956.14 | 9.43%   |
| 3  | 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(第二期) | 债券   | 243004    | 3029533.73 | 9.32%   |
| 4  | 桂林银行股份有限公司2025年无固定期限资本债券(第二期)          | 债券   | 242500039 | 3011217.37 | 9.27%   |
| 5  | 重庆万州经济技术开发区(集团)有限公司2025年度第三期定向债务融资工具   | 债券   | 032501206 | 3004401.00 | 9.24%   |
| 6  | 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 | 2986300.03 | 9.19%   |
| 7  | 河北银行股份有限公司2025年无固定期限资本债券(第一期)          | 债券   | 242580016 | 2976356.26 | 9.16%   |

|    |                                     |    |           |            |       |
|----|-------------------------------------|----|-----------|------------|-------|
| 8  | 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 | 2975434.32 | 9.16% |
| 9  | 重庆万州经济技术开发区(集团)有限公司2024年度第六期中期票据    | 债券 | 102483304 | 2968315.77 | 9.13% |
| 10 | 柳州银行股份有限公司2024年无固定期限资本债券(第一期)       | 债券 | 242480010 | 2935218.16 | 9.03% |

### 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  | 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 | 3074181.99 | 9.46%   |
| 2  | 广州农村商业银行股份有限公司2024年无固定期限资本债券           | 债券   | 242480003 | 3063956.14 | 9.43%   |
| 3  | 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(第二期) | 债券   | 243004    | 3029533.73 | 9.32%   |
| 4  | 桂林银行股份有限公司2025年无固定期限资本债券(第二期)          | 债券   | 242500039 | 3011217.37 | 9.27%   |
| 5  | 重庆万州经济技术开发区(集团)有限公司2025年度第三期定向债务融资工具   | 债券   | 032501206 | 3004401.00 | 9.24%   |
| 6  | 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 | 2986300.03 | 9.19%   |
| 7  | 河北银行股份有限公司2025年无固定期限资本债券(第一期)          | 债券   | 242580016 | 2976356.26 | 9.16%   |

|    |                                     |    |           |            |       |
|----|-------------------------------------|----|-----------|------------|-------|
| 8  | 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 | 2975434.32 | 9.16% |
| 9  | 重庆万州经济技术开发区(集团)有限公司2024年度第六期中期票据    | 债券 | 102483304 | 2968315.77 | 9.13% |
| 10 | 柳州银行股份有限公司2024年无固定期限资本债券(第一期)       | 债券 | 242480010 | 2935218.16 | 9.03% |

#### 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<br>本金<br>(元) | 剩余融资<br>期限(天) | 到期收益<br>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

#### 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。