

映山红创鑫2021003号净值型理财产品

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 | 映山红创鑫2021003号净值型理财产品 |
| 产品代码 | YSHCX2021003 |
| 登记编码 | C1170921A000014 (可在中国理财网www.chinawealth.com.cn查询产品信息) |
| 募集方式 | 私募 |
| 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 | 2021年09月10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 |
| | 1.1875 | 1.1875 | 95000000.00 | 0.35% |

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 | 16.27% | 16.27% |
| 2 | 同业存单 | | |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | | |
| 4 | 债券 | 83.73% | 83.73% |
| 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103.4718%

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 | 上饶银行股份有限公司 2021年无固定期限资本 债券(第一期) | 债券 | 2120078 | 82302691.51 | 83.73% |
| 2 | | | | | |
| 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 | 上饶银行股份有限公司 2021年无固定期限资本 债券(第一期) | 债券 | 2120078 | 82302691.51 | 83.73% |
| 2 | | | | | |
| 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 (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

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。