映山红兴享回报90天人民币理财产品
2026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：2026年07月01日至2026年09月30日

报告生成日：2026年10月15日

第一章 基本信息

产品名称	映山红兴享回报90天人民币理财产品
产品代码	XXHBJ001
登记编码	C1170919000142 （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	二级（PR2） （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	2019年10月09日
计划终止日期	2029年10月08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
	1.3199	1.3199	670689983.21	0.5100%

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、金融市场运行情况的综合分析，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 报告期内产品运作遵规守信情况

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	5.93%	5.93%
2	同业存单		
3	拆放同业及债券买入返售		
4	债券	77.77%	81.66%
5	非标准化债权类资产		1.78%
6	权益类投资		
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	10.63%	10.63%
12	私募基金		
13	其他资产管理产品	5.67%	
14	委外投资——协议方式		

截至报告期末本产品杠杆率为117.67546%

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	2019年营口银行股份有限公司二级资本债	债券	1920085.IB	39069239.23	4.95%
2	承德银行股份有限公司2025年无固定期限资本债券(第一期)	债券	242580023.IB	34918335.10	4.42%
3	兰州银行股份有限公司2025年无固定期限资本债券	债券	242580025.IB	33466952.95	4.24%
4	资阳产业投资集团有限公司2026年面向专业投资者非公开发行科技创新公司债券(第一期)	债券	520203.SZ	31898770.29	4.04%
5	吉安市工业投资有限公司2026年面向专业投资者非公开发行科技创新公司债券(高成长产业债)(第一期)	债券	281142.SH	31321768.77	3.97%
6	国家开发银行2026年第一期金融债券	债券	260201.IB	31297531.21	3.97%
7	中粮信托丰利1号集合资金信托计划（20260730）	其他资产管理产品	ZQWT202607300661	30195809.01	3.83%

8	19国开15	债券	190215.IB	29455371.18	3.73%
9	2024年盛京银行股份有限公司二级资本债券(第一期)	债券	232480060.IB	26184957.12	3.32%
10	重庆开源创新城市运营管理集团有限公司2025年面向专业投资者非公开发行绿色公司债券(第一期)(品种一)	债券	134744.SZ	22439349.73	2.84%

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	2019年营口银行股份有限公司二级资本债	债券	1920085.IB	39069239.23	4.95%
2	承德银行股份有限公司2025年无固定期限资本债券(第一期)	债券	242580023.IB	34918335.10	4.42%
3	兰州银行股份有限公司2025年无固定期限资本债券	债券	242580025.IB	33466952.95	4.24%
4	资阳产业投资集团有限公司2026年面向专业投资者非公开发行科技创新公司债券(第一期)	债券	520203.SZ	31898770.29	4.04%
5	吉安市工业投资有限公司2026年面向专业投资者非公开发行科技创新公司债券(高成长产业债)(第一期)	债券	281142.SH	31321768.77	3.97%
6	国家开发银行2026年第一期金融债券	债券	260201.IB	31297531.21	3.97%
7	19国开15	债券	190215.IB	29455371.18	3.73%

8	2024年盛京银行股份有限公司二级资本债券(第一期)	债券	232480060.IB	26184957.12	3.32%
9	重庆开源创新城市运营管理集团有限公司2025年面向专业投资者非公开发行绿色公司债券(第一期)(品种一)	债券	134744.SZ	22439349.73	2.84%
10	泰安银行股份有限公司2025年无固定期限资本债券	债券	242580031.IB	21946210.71	2.78%

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	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	资金托管户	广东华兴银行股份有限公司	3602003829200226335	中国工商银行广州大德路支行

第八章 理财投资合作机构信息

序号	投资合作机构名称
1	中粮信托有限责任公司
2	西藏信托有限公司
3	国投泰康信托有限公司

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	

本产品不是现金管理类理财产品，无需披露该项内容。

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。