

映山红安心回报599号净值型理财

2025年上半年度报告

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04月01日 至 2025年06月30日

报告生成日： 2025年07月09日

第一章 基本信息

产品名称	映山红安心回报599号净值型理财
产品代码	YSHAXHBJ599
登记编码	C1170924000193 (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	2025年02月13日
计划终止日期	2026年03月06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
	1.0137	1.0137	85476197.70	1.37%

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 托管人报告

中国工商银行股份有限公司声明：

在报告期内，中国工商银行股份有限公司作为产品的托管人，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，不存在任何损害产品份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了产品托管人应尽的义务。

在报告期内,广东华兴银行股份有限公司作为产品的管理人，在资金的投资运作、净值计算、利润分配、费用开支等问题上，严格遵循《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。

第五章 资产持仓

5.1 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	1.07%	1.89%
2	同业存单		
3	拆放同业及债券买入返售		1.17%
4	债券	38.16%	72.96%
5	非标准化债权类资产		17.5%
6	权益类资产	2.94%	2.94%
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	2.35%	2.35%
12	私募基金		-
13	其他资产管理产品	54.29%	-
14	委外投资——协议方式		-

截至报告期末本产品杠杆率为100.3251%

5.2 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	百瑞安鑫增利集合资金信托计划20250220	其他资产管理产品		30522835.97	35.59%
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		15012323.13	17.5%
3	19营口银行二级	债券	1920085	8098532.59	9.44%
4	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	6563019.64	7.65%
5	20烟台银行永续债	债券	2020090	6405485.16	7.47%
6	创兴银行股份有限公司2024年第一期人民币二级资本债券(债券通)	债券	292480005	6064112.88	7.07%
7	广州市天建房地产开发有限公司2016年公开发行公司债券(第一期)(品种二)	债券	136346.sh	3328313.91	3.88%
8	张家口银行股份有限公司2020年无固定期限资本债券	债券	2020091	2068128.58	2.41%
9	五矿资本股份有限公司非公开发行优先股第四期	权益类资产	360045	1892591.78	2.21%
10	蜂巢添鑫纯债债券型证券投资基金	公募基金	007184.OF	1499992.44	1.75%

5.3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	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		15012323.13	17.5%
2	19营口银行二级	债券	1920085	8098532.59	9.44%
3	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	6563019.64	7.65%
4	20烟台银行永续债	债券	2020090	6405485.16	7.47%
5	青岛昌阳集团有限公司 2024年度第一期定向债 务融资工具	债券	032480687	6286038.00	7.33%
6	信阳建投投资集团有限 责任公司 2023年面向专业投资者 非公开发行公司债券(第 二期)	债券	251944	6276408.00	7.32%
7	湖北省联合发展投资集 团有限公司 2024年度第六期中期票 据	债券	102400854	6192276.00	7.22%
8	创兴银行有限公司 2024年第一期人民币二 级资本债券(债券通)	债券	292480005	6064112.88	7.07%

9	黄石市城市 发展投资集 团有限公司 2022年度第 二期定向债 务融资工具	债券	032280643	5627242.80	6.56%
10	山东钢铁集 团有限公司 2024年面向 专业投资者 非公开发行 可续期公司 债券(第一期)	债券	254709	5461133.40	6.37%

5.4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	广东珠江 工程总承 包有限公 司	永续债权	5000000000. 00	158	8.25%	其他非标 准化债权 类投资	正常
2	广东珠江 工程总承 包有限公 司	永续债权	4000000000. 00	158	8.25%	其他非标 准化债权 类投资	正常

5.5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

第六章 风险分析

6.1 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。

6.2 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。

第七章 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。

第八章 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 335	中国工商银行股份有限公司

第九章 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

第十章 影响投资者决策的其他重要信息

10.1 现金管理类理财产品前十名投资者情况

序号	投资者类别	期末持有份额	占总份额比例
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			

本产品非现金管理类产品，无需披露该部分内容。

10.2 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	

本产品非现金管理类产品，无需披露该部分内容。

10.3 影响投资者决策的其他重要信息