

映山红安心回报699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699号净值型理财
产品代码	YSHAXHBJ699
登记编码	C1170925000028 (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04月01日
计划终止日期	2026年04月22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
	1.0077	1.0077	39661056.60	3.11%

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	0.88%	1.01%
2	同业存单		
3	拆放同业及债券买入返售	7.55%	13.1%
4	债券	84.35%	84.35%
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	1.53%	1.53%
12	私募基金		-
13	其他资产管理产品	5.69%	-
14	委外投资——协议方式		-

截至报告期末本产品杠杆率为100.2143%

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	20北部湾银行二级01	债券	2020048	3536143.22	8.9%
2	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	8.37%
3	广州合景控股集团有限公司2021年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	债券	188499.sh	3323517.45	8.36%
4	合景泰富地产控股有限公司非公开发行2016年公司债券(第三期)(品种二)	债券	145017.sh	3314228.13	8.34%
5	合景泰富地产控股有限公司非公开发行2016年公司债券(第三期)(品种一)	债券	145016.sh	3305990.41	8.32%
6	齐商银行股份有限公司2024年无固定期限资本债券(第一期)	债券	242400010	3012796.56	7.58%
7		拆放同业及债券买入返售		3000739.75	7.55%
8	山东信托·固元1号集合资金信托计划（第二期）	其他资产管理产品		2260094.31	5.69%

9	20烟台银行 永续债	债券	2020090	2169599.81	5.46%
10	20三峡银行 永续债02	债券	2020070	2081031.34	5.24%

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	20北部湾银行二级01	债券	2020048	3536143.22	8.9%
2	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	8.37%
3	广州合景控股集团有限公司2021年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	债券	188499.sh	3323517.45	8.36%
4	合景泰富地产控股有限公司非公开发行2016年公司债券(第三期)(品种二)	债券	145017.sh	3314228.13	8.34%
5	合景泰富地产控股有限公司非公开发行2016年公司债券(第三期)(品种一)	债券	145016.sh	3305990.41	8.32%
6	齐商银行股份有限公司2024年无固定期限资本债券(第一期)	债券	242400010	3012796.56	7.58%
7		拆放同业及债券买入返售		3000739.75	7.55%
8		拆放同业及债券买入返售		2208171.55	5.56%
9	20烟台银行永续债	债券	2020090	2169599.81	5.46%

10	20三峡银行 永续债02	债券	2020070	2081031.34	5.24%
----	-----------------	----	---------	------------	-------

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
----	------	------	-------------------	---------------	------------	------	------

截至报告期末，本产品未投资于非标准化债权类资产

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	3602003829200226335	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