**“嘉银红船”2406期理财产品2025年第1季度报告**

1. **产品基本情况**

|  |  |
| --- | --- |
| 产品名称 | “嘉银红船”2406期理财产品 |
| 产品代码 | JYHC2406 |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | C1092324000003 |
| 产品运作方式 | 封闭式净值型 |
| 报告期末产品份额总额 | 75,000,000.00份 |
| 产品类型 | 固定收益类 |
| 报告期末业绩比较基准 | 3.6%-3.8% |
| 管理人 | 嘉兴银行股份有限公司 |
| 托管人 | 宁波银行股份有限公司 |

1. **产品收益/净值表现**

报告期末，产品净值表现如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 报告时点 | 产品份额净值 | 份额累计净值 | 产品资产净值 |
| 2025/3/31 | 1.0456 | 1.0456 | 78,423,726.27 |

1. **投资组合报告**

报告期内，本产品未进行收益分配，本产品穿透前持仓以固定收益类资管计划为主，穿透后持仓以信托贷款和货币基金投资为主，杠杆率100.3518%，流动性较好，流动风险较低。

## 报告期末产品资产组合情况

|  |  |
| --- | --- |
| 资产类型 | 占总资产比例 |
| 固定收益类 | 100.00% |
| 权益类 | 0.00% |
| 商品及金融衍生品类 | 0.00% |
| 混合类 | 0.00% |
| 合计 | 100.00% |

## 2.报告期末穿透前资产持仓前十基本信息（不含现金及买入返售）

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **资产种类** | **资产名称** | **资产规模(元)** | **资产比例** |
| 1 | 信托计划 | 陆家嘴信托-锦绣23号 | 68,178,500.00 | 86.63% |
| 2 | 信托计划 | 华润信托尊盈1号 | 10,521,126.24 | 13.37% |

## 3.报告期末穿透后资产持仓前十基本信息（不含现金及买入返售）

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **资产种类** | **资产名称** | **资产规模(元)** | **资产比例** |
| 1 | 信托贷款 | 嘉善经济技术开发区实业有限公司DK12400X | 62,514,193.10 | 78.26 |
| 2 | 基金 | 兴银现金增利 | 4,192,516.49 | 5.25% |
| 3 | 公司债 | 23浙南01 | 919,514.44 | 1.15% |
| 4 | 公司债 | 24迪投02 | 918,030.30 | 1.15% |
| 5 | 公司债 | 23天运02 | 895,955.52 | 1.12% |
| 6 | 公司债 | 24浙太02 | 847,848.44 | 1.06% |
| 7 | 公司债 | 24上合02 | 640,599.68 | 0.80% |
| 8 | 公司债 | 24浔开04 | 632,259.94 | 0.79% |
| 9 | 公司债 | 23柯资06 | 627,847.18 | 0.79% |
| 10 | 公司债 | 24上投02 | 608,312.23 | 0.76% |

1. **投资账户信息**

|  |  |
| --- | --- |
| 交易场所 | 账号 |
| 银行间市场清算所账号 | B2253782 |
| 中央结算公司账号 | 00000039133 |
| 上海证券交易所账号 | B884335189 |
| 深圳证券交易所账号 | 0899221276 |

注：理财产品托管人宁波银行股份有限公司根据托管协议规定，复核了本报告中的财务指标、净值表现和资产组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述。

嘉兴银行股份有限公司

2025年04月08日