**嘉银双季盈开放式净值型理财产品2025年第3季度报告**

1. **产品基本情况**

|  |  |
| --- | --- |
| 产品名称 | 嘉银双季盈开放式净值型理财产品 |
| 产品代码 | SJY |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | C1092320000019 |
| 产品运作方式 | 开放式净值型 |
| 报告期末产品份额总额 | 898,548,760.36份 |
| 产品类型 | 固定收益类 |
| 报告期末业绩比较基准 | 1.85%-2.25% |
| 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 |
| 2025/9/30 | 1.277356 | 1.277356 | 1,147,766,939.84 |

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，穿透后持仓以债券类资产为主，杠杆率101.0751%，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 | 华润信托·尊盈1号集合资金信托计划 | 289,950,636.10 | 24.99% |
| 2 | 公司债 | 24浙太02 | 71,401,049.31 | 6.15% |
| 3 | 资管产品 | 民生通惠周周盈资产管理产品 | 54,900,492.27 | 4.73% |
| 4 | 资管产品 | 民生通惠民汇20号资产管理产品 | 54,716,146.44 | 4.72% |
| 5 | 公司债 | 22东泰03 | 51,992,328.77 | 4.48% |
| 6 | 定向工具 | 23龙控PPN001 | 51,823,835.62 | 4.47% |
| 7 | 定向工具 | 24武汉开投PPN003 | 51,638,904.11 | 4.45% |
| 8 | 公司债 | 21南太湖 | 51,266,231.74 | 4.42% |
| 9 | 政策性金融债 | 25农发21 | 50,200,863.01 | 4.33% |
| 10 | 企业债 | 21新昌高投债02 | 37,101,320.55 | 3.20% |

## 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 | 公司债 | 24浙太02 | 90,934,375.93 | 7.83% |
| 2 | 公司债 | 22东泰03 | 51,992,328.77 | 4.48% |
| 3 | 定向工具 | 23龙控PPN001 | 51,823,835.62 | 4.46% |
| 4 | 定向工具 | 24武汉开投PPN003 | 51,638,904.11 | 4.45% |
| 5 | 公司债 | 21南太湖 | 51,266,231.74 | 4.41% |
| 6 | 政策性金融债 | 25农发21 | 50,200,863.01 | 4.32% |
| 7 | 定向工具 | 24南浔交通PPN002 | 49,803,388.98 | 4.29% |
| 8 | 公司债 | 24迪投02 | 46,638,618.89 | 4.02% |
| 9 | 企业债 | 21新昌高投债02 | 37,101,320.55 | 3.19% |
| 10 | 定向工具 | 24江宁滨江PPN001 | 30,949,520.55 | 2.66% |

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10月11日