**嘉银鑫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 | 嘉银鑫季盈开放式净值型理财产品 |
| 产品代码 | XJY |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | C1092322000014 |
| 产品运作方式 | 开放式净值型 |
| 报告期末产品份额总额 | 772,198,966.83份 |
| 产品类型 | 固定收益类 |
| 报告期末业绩比较基准 | 1.90%-2.30% |
| 管理人 | 嘉兴银行股份有限公司 |
| 托管人 | 招商银行股份有限公司 |

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 |
| 2025/09/30 | 1.138422 | 1.138422 | 879,088,209.82 |

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债券类资产和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100.9726%，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 | 资管产品 | 民生通惠民汇20号资产管理产品 | 101,580,930.53 | 11.44% |
| 2 | 公司债 | 23泉新02 | 76,944,046.44 | 8.67% |
| 3 | 资管产品 | 民生通惠周周盈资产管理产品 | 69,989,637.77 | 7.88% |
| 4 | 公司债 | 22浙越01 | 64,355,248.22 | 7.25% |
| 5 | 公司债 | 23龙经债 | 61,879,512.33 | 6.97% |
| 6 | 公司债 | 22象屿G4 | 51,806,356.17 | 5.84% |
| 7 | 政策性金融债 | 16进出03 | 51,348,123.29 | 5.78% |
| 8 | 公司债 | 25沂投02 | 50,569,808.22 | 5.70% |
| 9 | 基金 | 华富中债-安徽省公司信用类债券指数A | 50,479,851.17 | 5.69% |
| 10 | 公司债 | 24安紫02 | 50,386,602.74 | 5.68% |

## 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 | 23泉新02 | 76,944,046.44 | 8.67% |
| 2 | 公司债 | 22浙越01 | 64,355,248.22 | 7.25% |
| 3 | 公司债 | 23龙经债 | 61,879,512.33 | 6.97% |
| 4 | 公司债 | 22象屿G4 | 51,806,356.17 | 5.84% |
| 5 | 政策性金融债 | 16进出03 | 51,348,123.29 | 5.78% |
| 6 | 公司债 | 25沂投02 | 50,569,808.22 | 5.70% |
| 7 | 基金 | 华富中债-安徽省公司信用类债券指数A | 50,479,851.17 | 5.69% |
| 8 | 公司债 | 24安紫02 | 50,386,602.74 | 5.68% |
| 9 | 公司债 | 24长交03 | 40,753,972.60 | 4.59% |
| 10 | 公司债 | 24武开01 | 35,862,352.05 | 4.04% |

1. **投资账户信息**

|  |  |
| --- | --- |
| 交易场所 | 账号 |
| 银行间市场清算所账号 | B2449721 |
| 中央结算公司账号 | 00000058095 |
| 上海证券交易所账号 | B884889811 |
| 深圳证券交易所账号 | 0899328948 |

注：理财产品托管人招商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