

长城理财之季增利 98 天开放式净值型
理财产品
2025 年第 3 季度报告

产品管理人：长城华西银行股份有限公司

产品托管人：中国银行股份有限公司

重要提示

产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用产品资产，但不保证产品一定盈利。产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在做出投资决策前应仔细阅读本产品的销售文件。

本报告期自 2025 年 7 月 1 日 至 2025 年 9 月 30 日止。

一、产品概况

产品名称	长城理财之季增利 98 天开放式净值型理财产品
产品代码	JX06-JZXKH-98D
产品登记编码	C1079420000059
产品成立日	2020 年 11 月 27 日
产品到期日	2033 年 07 月 08 日
产品运作方式	开放式净值型
报告期末产品份额总额	1,066,707,006.05
产品管理人	长城华西银行股份有限公司
产品托管人	中国银行股份有限公司
投资账户	691273922535
投资账户名称	长城华西银行长城理财之季增利 98 天开放式净值型理财产品
投资账户开户行	中国银行广东省分行营业部
杠杆水平	102.31%

二、产品收益表现

产品净值表现	报告期 2025 年 7 月 1 日 至 2025 年 9 月 30 日
1. 期末产品资产净值 (元)	1,274,376,950.20
2. 期末产品份额净值 (元)	1.19468
3. 期末产品份额累计净值 (元)	1.19468

三、投资组合情况

3.1 期末资产组合情况

序号	项目	穿透前		穿透后	
		金额 (元)	占比 (%)	金额 (元)	占比 (%)
1	权益投资	-	0.00	-	0.00
2	基金投资	-	0.00	-	0.00
3	固定收益投资	435,152,487.85	33.39	742,219,550.71	56.93
	其中：债券	435,152,487.85	33.39	742,219,550.71	56.93
	同业借款	-	0.00	-	0.00
4	资产管理计划	434,243,577.82	33.32	-	0.00
5	金融衍生品投资	-	0.00	-	0.00
6	买入返售金融资产	-	0.00	-	0.00
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	0.00	-	0.00
7	同业存单	258,163,007.21	19.81	258,163,007.21	19.80
8	银行存款和结算备付金合计	175,868,670.24	13.49	303,452,827.70	23.27
	合计	1,303,427,743.12	100.00	1,303,835,385.62	100.00

注：本表采用四舍五入计数法展示两位小数，分项之和与合计项之间可能存在尾差。

3.2 报告期末占资产净值比例大小排序的前十项资产明细

序号	资产名称	资产余额 (元)	资产占比 (%)
1	外贸信托-汇聚鑫享 1 号财富管理信托	259,651,399.09	20.37
2	华润信托·恒嘉 2 号集合资金信托计划	174,592,178.73	13.70
3	25 平安银行 CD055	98,971,049.32	7.77
4	24 资阳国资 PPN001	93,110,727.12	7.31
5	23 金鼎产融 MTN002	81,628,355.14	6.41
6	24 遂宁银行 CD069	59,811,826.52	4.69
7	21 成都经开 MTN002	56,890,027.53	4.46
8	25 交通银行 CD054	49,893,150.55	3.92
9	25 交通银行 CD122	49,486,980.82	3.88
10	24 四川酒业 MTN002	40,525,308.49	3.18

注：本表格列示穿透前投资规模占比较高的前十项资产，不含现金及活期存款、买入返售金融资产。

3.3 报告期末持仓资产管理计划底层资产投资类别及比例

资管产品名称	投资范围	占其总资产的比例 (%)
外贸信托-汇聚鑫享 1 号财富管理信托	权益投资	0.00
	基金投资	0.00
	固定收益投资	62.41

华润信托·恒嘉2号集合资金信托计划	金融衍生品投资	0.00
	买入返售金融资产	0.00
	同业存单	0.00
	银行存款和结算备付金合计	37.59
	合计	100.00
	权益投资	0.00
	基金投资	0.00
	固定收益投资	82.89

四、产品整体运作情况

自本产品成立起至本报告日，产品管理人恪尽职守、勤勉尽责、谨慎管理，忠实履行有关法律、行政法规和相关文件的规定。截至本报告日，全部项目均能正常付息，各项投资资产正常运营，产品流动性良好，风险可控。

本产品自成立至本报告日，没有发生涉诉及诉讼等损害投资者利益的情形。

五、投资组合的流动性分析

本理财产品管理人通过合理安排产品的投资品种和期限结构、限制资产持仓集中度、监控组合资金头寸等方式管理产品的流动性风险，确保本产品资产的变现能力与产品赎回需求的匹配。报告期内，本产品未发生重大流动性风险事件。

长城华西银行股份有限公司

2025年10月27日