长城理财之月享利 28 天开放式净值型理财产品
2026 年第三季度报告

长城华西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。本报告披露的相关净值数据已由理财产品托管人复核。长城华西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产品资产，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：长城华西银行股份有限公司

产品托管人：南京银行股份有限公司

报告期：2026 年 07 月 01 日至 2026 年 09 月 30 日

第一章 产品基本信息

产品登记编码	C1079420000052 （可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息）	
产品名称	长城理财之月享利 28 天开放式净值型理财产品	
产品代码	JX06-JZXKH-28D	
分级安排	-	
产品募集方式	公募	
募集币种	人民币	
产品运作模式	开放式净值型	
产品投资性质	固定收益类	
产品风险等级	R2	
产品成立日期	2020 年 09 月 17 日	
产品终止日期	2028 年 05 月 18 日	
报告期末产品总份额	1,537,936,835.40	
报告期末产品份额	产品/份额代码	产品份额
	JX06-JZXKH-28D	1,537,936,835.40
报告期末穿透后杠杆率	102.05%	

第二章 收益表现

2.1 产品净值表现

金额单位：元

产品/份额代码	首个非零份额日	时点指标：报告期末			区间指标：报告期	
		份额净值	份额累计净值	资产净值	涨跌幅（%）	年化收益率（%）
JX06-JZXKH-28D	2020 年 09 月 17 日	1.21306	1.21306	1,865,609,017.62	0.46（2026 年 07 月 01 日-2026 年 09 月 30 日）	1.82（2026 年 07 月 01 日-2026 年 09 月 30 日）

注：1、本产品报告期收益表现（涨跌幅及年化收益率）由长城华西银行股份有限公司计算并确认，相关净值数据已由产品托管人核对。

2、首个非零份额日至本报告期末不足一个月的份额，本报告期收益表现（涨跌幅及年化收益率）可不予披露。

3、根据产品说明书，因理财产品发行对象不同，或有不同的份额及份额代码，不同份额之间可能存在销售服务费收费条件、收费标准和收费方式等的不同，以及因计算过程产生尾差等原因，均可能导致各份额的份额净值、份额累计净值不完全一致。

2.2 报告期内产品收益分配

金额单位：元

产品/份额代码	报告期内每单位份额累计分红金额
JX06-JZXKH-28D	-

2.3 产品业绩比较基准历次调整情况

产品/份额代码	生效日期	业绩比较基准
JX06-JZXKH-28D	-	-

注：业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。本报告仅展示自 2026 年 09 月 01 日以来的业绩比较基准调整情况。

第三章 管理人报告

3.1 报告期内投资策略和运作分析

本产品实施稳健的固定收益投资策略，资产配置以固收类资产为主，主要配置中高等级债券、同业存单等，通过对宏观经济、市场利率、债券市场需求供给的变化、信用风险等进行充分研判，主动构建并调整债券资产投资组合，力争获取超额收益。本报告期净值增长率为 0.46%，整体运作平稳。

产品管理人将持续关注政策面、资金面与债券市场变化，动态管理组合久期，审慎优化资产结构，保障产品流动性，平衡产品收益水平及相关市场风险。

第四章 资产持仓与交易信息

4.1 报告期末持有资产情况

金额单位：元

序号	资产分类	穿透前	穿透后
		占产品总资产的比例（%）	占产品总资产的比例（%）
1	现金及银行存款	12.65	13.47
2	同业存单	22.46	42.66
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.20
4	债券	31.08	38.26
5	非标准化债权类资产	0.00	0.00
6	权益类投资	0.00	0.00
7	金融衍生品	0.00	0.00
8	境外资产	0.00	0.00
9	商品类资产	0.00	0.00
10	另类资产	0.00	0.00
11	公募基金	5.42	5.42
12	私募基金	0.00	0.00
13	资产管理产品	28.40	0.00
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00
15	其他资产	0.00	0.00
16	合计	100.00	100.00

注：1、资产分类及统计口径与国家金融监督管理总局G06a非保本理财业务月度统计表保持一致。

2、占总资产的比例=各类资产持有金额/产品总资产*100%（其中穿透前占产品总资产的比例分母使用穿透前总资产，穿透后占产品总资产的比例分母使用穿透后总资产），占比结果四舍五入保留两位小数，可能存在尾差。

4.2 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	持有金额	占净资产的比例（%）
1	创金合信汇盈 172 号集合资产管理计划	467,103,000.00	25.04
2	现金及活期存款	240,712,994.07	12.90
3	25 农业银行 CD442	99,688,256.71	5.34
4	25 交通银行 CD289	99,684,391.78	5.34
5	26 恒丰银行 CD092	99,287,738.36	5.32
6	24 峨眉 01	93,130,764.66	4.99
7	外贸信托-汇聚鑫享 1 号财富管理信托	73,467,017.26	3.94
8	24 融禾 01	73,438,974.39	3.94
9	24 眉控 02	62,948,024.38	3.37
10	25 古蘅 04	62,413,628.22	3.35

注：1、其中现金及活期存款、股东银行存款、股东银行之外的其他银行存款、股东银行发行的大额存单、股东银行之外的其他银行发行的大额存单、拆放同业、债券买入返售类资产、其他资产（资产分类按国家金融监督管理总局 G06a 非保本理财业务月度统计表口径）分别合并披露，其他相同代码资产合并披露。

2、占净资产的比例合计可能超过 100%，但最高不超过杠杆率。

3、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%。

4.3 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	持有金额	占净资产的比例（%）
1	现金及活期存款	256,534,735.88	13.75
2	25 农业银行 CD442	99,688,256.71	5.34
3	25 交通银行 CD289	99,684,391.78	5.34
4	26 恒丰银行 CD092	99,287,738.36	5.32
5	24 峨眉 01	93,130,764.66	4.99
6	24 融禾 01	73,438,974.39	3.94
7	24 眉控 02	62,948,024.38	3.37
8	25 古蘅 04	62,413,628.22	3.35
9	25 彭城 02	51,902,905.48	2.78
10	南方收益宝货币 B	51,792,796.93	2.78

注：1、其中现金及活期存款、股东银行存款、股东银行之外的其他银行存款、股东银行发

行的大额存单、股东银行之外的其他银行发行的大额存单、拆放同业、债券买入返售类资产、其他资产（资产分类按国家金融监督管理总局 G06a 非保本理财业务月度统计表口径）分别合并披露，其他相同代码资产合并披露。

2、占净资产的比例合计可能超过 100%，但最高不超过杠杆率。

3、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%。

4.4 报告期内投资关联方发行的证券情况

金额单位：元

关联方名称	证券简称	关联交易金额
-	-	-

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

4.5 报告期内投资关联方承销期内承销的证券情况

金额单位：元

关联方名称	证券简称	关联交易金额
-	-	-

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

4.6 报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

金额单位：元

关联方名称	资产管理产品名称	关联交易金额
-	-	-

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

4.7 报告期内其他类型关联交易的情况

金额单位：元

关联方名称	关联交易类型	关联交易金额
-	-	-

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

4.8 报告期内重大关联交易的情况

金额单位：元

序号	关联交易类型	关联方名称	关联交易日期	交易标的	交易金额	备注
-	-	-	-	-	-	-

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

第五章 风险分析

5.1 报告期末持有及报告期内到期的非标准化债权类资产情况

金额单位：元

序号	融资人	项目名称	剩余融资期限（天）	到期收益分配	交易结构	风险状况	备注
-	-	-	-	-	-	-	-

注：1、报告期内非标准化债权类资产情况，包含报告期末持有的非标资产及报告期内到期的非标资产，以“备注”列予以区分，“备注”列枚举值为“报告期末持有”、“报告期内到期或卖出”和“投资不良资产及其收益权”。

2、剩余融资期限为非标准化债权类资产自报告期末至项目结束之间的期限，如该笔资产在报告期内已到期或已卖出，则显示为“-”。

3、到期收益分配情况，对于截至报告期末仍持有的资产，本项填写为“-”；对于报告期已到期或已卖出的资产，本项列示理财产品持有该笔资产期间的投资收益金额。

4、对于投资非标准化债权类资产穿透后基础资产为零售资产的，融资人按项目合并披露。

5.2 报告期末产品投资债券面临的利率、汇率变化等市场风险以及报告期债券价格波动情况

市场风险是指产品所持金融工具的公允价值或未来现金流量因所处市场各类价格因素（利率、汇率等）变动而

发生波动的风险。

本产品为固定收益类产品，主要投资于收益及期限适配的固定收益类资产。本产品不涉及外币资产投资，不存在汇率风险。管理人研判市场利率走势，监测组合利率，跟踪持仓债券价格波动，通过资产均衡配置、久期调整、持仓优化、压力测试等方式动态管控利率风险。

报告期内，产品整体市场风险可控。

5.3 产品的流动性风险分析

流动性风险是指产品无法以合理成本及时变现资产，以应对产品在履行与金融负债有关义务时遇到资金短缺的风险。

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，本产品组合资产流动性状况良好，未发生重大流动性风险事件。

第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户名称	账户账号	账户开户机构
1	托管账户	长城华西银行长城理财之月享利 28 天开放式净值型理财产品	0120050000000439	南京银行股份有限公司南京分行营业部

第七章 影响投资者决策的其他重要信息

7.1 影响投资者决策的其他重要信息

无。