

金瑞香添鑫 364 天周期型人民币理财计划

2025 年三季度报告

一、重要提示

赣州银行作为理财产品管理人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，承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运作产品所募集资金，但不保证一定盈利，也不保证最低收益。理财产品的过往业绩并不代表其未来表现。

本报告中所指“产品”为金瑞香添鑫 364 天周期型人民币理财计划。

本报告日指 2025 年 9 月 30 日。

本报告期指 2025 年 7 月 1 日-2025 年 9 月 30 日。

二、产品基本情况及主要财务指标

产品名称	金瑞香添鑫 364 天周期型人民币理财计划		
产品代码	TX002	募集方式	公募
产品登记编码	C1087321000207	产品类型	固定收益类
存续规模（份）	966,354,626.25	运作方式	开放式
产品资产净值（元）	1,188,467,737.81	风险等级	II（中低风险）
产品份额净值（元）	1.229846	业绩比较基准	-
产品份额累计净值（元）	1.229846	投资周期	364 天
份额净值年化增长率	0.99%	产品成立日	2021-12-23
杠杆率	110.56%	产品到期日	无固定期限

三、产品收益表现

截止报告日，产品份额净值 1.229846，本报告期份额净值年化增长率 0.99%。

四、产品投资组合情况

资产种类	期末占总资产比例 (穿透前)	期末占总资产比例 (穿透后)
固定收益类资产	100.00%	100.00%
债券	71.59%	98.42%
存款	1.33%	1.58%
逆回购	0.00%	0.00%
其他债权类资产	27.08%	0.00%
权益类资产	0.00%	0.00%
股票	0.00%	0.00%
其他股权类资产	0.00%	0.00%
商品及金融衍生品资产	0.00%	0.00%
商品	0.00%	0.00%
金融衍生品	0.00%	0.00%

五、产品流动性风险分析

流动性风险是指产品在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本产品流动性风险主要来自于产品到期或开放赎回时因投资市场不活跃，可能带来产品投资资产变现困难的风险或市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。

报告期内，本产品严格遵守相关法律法规以及产品说明书的要求，保持较为稳健的投资策略，报告期内未发生流动性风险。为防范产品到期或开放赎回时无法兑付的风险，本产品管理人将严格按照《商业银行理财业务监督管理办法》等有关法规的要求对产品组合资产的流动性风险进行管理，尽可能使组合资产的变现能力与产品到期需求相匹配，有效保障产品持有人利益。

六、产品期末资产比例大小排名前十项资产明细

序号	资产名称	市值（元）	占净资产比例
1	25 兰州银行永续债 01	81,231,102.22	6.83%
2	21 临川绿色债	74,928,687.74	6.30%
3	21 稠州银行永续债 02	73,494,646.38	6.18%
4	25 青岛农商行永续债 01	69,969,550.00	5.89%
5	25 民生银行永续债 01	69,018,670.00	5.81%
6	25 桂林银行永续债 02	65,176,626.99	5.48%
7	20 张家口银行永续债	57,452,427.20	4.83%
8	24 付息国债 08	50,874,350.00	4.28%
9	16 农发 08	50,368,150.00	4.24%
10	20 泉州银行永续债 01	49,713,737.05	4.18%

注 1：表中资产市值指净价，不包含应计利息；

注 2：表中产品前十大资产为穿透后结果

七、托管安排及账户信息

托管开户行：宁波银行股份有限公司北京分行

托管账户名称：赣州银行金瑞香添鑫 364 天周期型人民币理财计划

托管账号：77970122000131238

八、托管报告

本报告期内（2025 年三季度报告），本托管人在赣州银行金瑞香添鑫 364 天周期型人民币理财计划划的托管过程中，严格遵守《银行业监督管理法》、《商业银行法》、《商业银行理财业务监督管理办法》、托管协议和其他有关规定，不存在损害投资者利益的行为，完全尽职尽责地履行了托管人应尽的义务。

本报告期内（2025 年三季度报告），本托管人按照国家有关规定、托管协议和其他有关规定，对理财净值计算、费

用开支等方面进行了认真的复核，对理财资金的投资运作方面进行了监督，未发现损害投资者利益的行为。

在我行能够知悉和掌握的情况范围内，在管理人提供的数据和信息真实、准确、有效的前提下，本托管人复核了《赣州银行金瑞香添鑫 364 天周期型人民币理财计划 2025 年三季度报告》的财务指标、投资组合报告等财务信息，确保上述数据准确、完整。

赣州银行股份有限公司

2025 年 10 月 23 日