

盛京银行智盈系列理财产品添金2025005期

2025年上半年度报告

盛京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。盛京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： 盛京银行股份有限公司

产品托管人： 中信银行股份有限公司

报告期： 2025年04月01日 至 2025年06月30日

报告生成日： 2025年07月14日

第一章 基本信息

产品名称	盛京银行智盈系列理财产品添金2025005期
产品代码	LC0425JZ0005
登记编码	C1080924000106 (可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息)
募集方式	公募
运作模式	封闭式净值型
投资性质	固定收益类
风险等级	二级（PR2） (该等级为理财产品发行机构评定结果，该产品通过代理销售机构渠道销售的，理财产品评级应当以代理销售机构最终披露的评级结果为准)
产品起始日期	2025年01月13日
计划终止日期	2026年01月28日

第二章 收益表现

2.1 报告期内产品净值情况

金额单位：元

份额代码	时点指标：报告期末			区间指标：报告期间
	份额净值	份额累计净值	资产净值	净值增长率/净值收益率
	1.0120	1.0120	127213176.60	1.2038%

不带子份额

2.2 报告期内产品收益分配情况

金额单位：元

份额代码	收益分配基准日	权益登记日	除息日	红利发放日	每10份额分红金额
------	---------	-------	-----	-------	-----------

报告期内，本产品未发生收益分配

第三章 管理人报告

3.1 报告期内产品投资策略

利用定性分析和定量分析方法，通过对相关金融资产的合理配置，在确保本金安全和流动性的前提下，追求稳定合理的回报。

3.2 产品未来表现展望

通过对国内外宏观经济形势、金融市场运行情况综合分析，在严格控制风险的前提下，主动构建及调整投资组合，力争获取超额收益。

3.3 报告期内产品运作合规守信情况

盛京银行股份有限公司声明：

作为理财产品管理人，在报告期内产品运作严格遵守《关于规范金融资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》等法律法规、部门规章，依照诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则，在认真控制产品投资风险的基础上，为产品持有人谋求最大利益。

第四章 托管人报告

中信银行股份有限公司声明：

在报告期内，中信银行股份有限公司作为产品的托管人，严格遵守《关于规范金融02资产管理业务的指导意见》《商业银行理财业务监督管理办法》等法律法规、部门规章，依照诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则，不存在任何损害产品份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了产品托管人应尽的义务。

在报告期内,盛京银行股份有限公司作为产品的管理人，在资金的投资运作、净值计算、利润分配、费用开支等问题上，严格遵循《关于规范金融02资产管理业务的指导意见》《商业银行理财业务监督管理办法》等法律法规、部门规章。

第五章 资产持仓

5.1 报告期末持有资产情况

序号	资产类别	穿透前 占总资产比例	穿透后 占总资产比例
1	现金及银行存款	4.25%	4.09%
2	同业存单	7.76%	7.48%
3	拆放同业及债券买入返售		
4	债券	72%	84.4%
5	非标准化债权类资产		
6	权益类资产	4.1%	3.96%
7	金融衍生品		
8	代客境外理财投资 QDII		
9	商品类资产		
10	另类资产		
11	公募基金		0.07%
12	私募基金		-
13	其他资产管理产品	11.88%	-
14	委外投资——协议方式		-

截至报告期末本产品杠杆率为103.9016%

5.2 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	资产类别	资产代码	持有金额	占总资产的比例
1	国家开发银行2021年第三期金融债券	债券	210203.IB	10172617.00	8%
2	申万宏源申利盛享1号集合资产管理计划	其他资产管理产品		10077017.33	7.92%
3	中国农业银行股份有限公司2025年第105期同业存单	同业存单	112503105.IB	9879439.34	7.76%
4	长春城市公共交通发展集团有限公司2024年面向专业02投资者非公开发行公司债券(第一期)	债券	254110.SH	9626866.10	7.57%
5	上海闵房(集团)有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	债券	252660.SH	8285460.33	6.51%
6	浙商银行股份有限公司2023年二级资本债券(第二期)	债券	232380082.IB	7524599.19	5.91%
7	上海城开(集团)有限公司2023年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	债券	138805.SH	7192433.96	5.65%

8	广东华兴银行股份有限公司2024年无固定期限资本债券(第一期)	债券	242480009.IB	6942782.52	5.46%
9	中交第三公路工程局有限公司2023年面向专业投资者公开发行可续期公司债券(第一期)	债券	115704.SH	6294243.11	4.95%
10	恒泰证券股份有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	债券	252417.SH	6231114.98	4.9%

5.3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	资产类别	资产代码	持有金额	占总资产的比例
1	国家开发银行2021年第三期金融债券	债券	210203.IB	10172617.00	7.7%
2	中国农业银行股份有限公司2025年第105期同业存单	同业存单	112503105.IB	9879439.34	7.48%
3	长春城市公共交通发展集团有限公司2024年面向专业02投资者非公开发行公司债券(第一期)	债券	254110.SH	9626866.10	7.29%
4	上海闵房(集团)有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	债券	252660.SH	8285460.33	6.27%
5	浙商银行股份有限公司2023年二级资本债券(第二期)	债券	232380082.IB	7524599.19	5.7%
6	上海城开(集团)有限公司2023年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	债券	138805.SH	7192433.96	5.45%
7	广东华兴银行股份有限公司2024年无固定期限资本债券(第一期)	债券	242480009.IB	6942782.52	5.26%

8	中交第三公路工程局有限公司 2023年面向专业投资者公开发行可续期公司债券(第一期)	债券	115704.SH	6294243.11	4.77%
9	恒泰证券股份有限公司 2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	债券	252417.SH	6231114.98	4.72%
10	华创证券有限责任公司 2023年面向专业投资者公开发行次级债券(第一期)	债券	115604.SH	6094476.08	4.62%

5.4报告期末持有非标准化债权类资产情况

序号	融资客户	项目情况	初始投资 本金 (元)	剩余融资 期限（天）	到期收益 分配	交易结构	风险情况
----	------	------	-------------------	---------------	------------	------	------

截至报告期末，本产品未投资于非标准化债权类资产

5.5报告期内关联交易情况

金额单位：元

序号	关联方名称	交易类型	交易金额
----	-------	------	------

第六章 风险分析

6.1 理财投资组合流动性风险分析

本产品投资运营过程中，管理人综合考虑了资产流动性、产品赎回压力和负债到期情况，采用了合理的流动性管理手段，流动性风险总体可控。

6.2 理财投资组合其他风险分析

本产品投资运营过程中，管理人对产品的信用风险、市场风险、法律合规风险等各类风险建立完善的风控机制，相关风险总体可控。

第七章 金融衍生品投资情况

无

第八章 投资账户信息

序号	账户类型	账户名称	账户号码	开户单位
1	资金托管账户	盛京银行智盈系列理财产品添金2025005期（颐养新年特供）	8112901411601015202	中信银行股份有限公司

第九章 理财投资合作机构信息

序号	投资合作机构名称
----	----------

截至报告期末，本产品无投资合作02

第十章 影响投资者决策的其他重要信息

10.1 现金管理类理财产品前十名投资者情况

序号	投资者类别	期末持有份额	占总份额比例
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			

本产品非现金管理类产品，无需披露该部分内容。

10.2 现金管理类理财产品持有份额不低于20%投资者情况

序号	投资者类别	报告期内持有份额占总份额比例 达到最高时		报告期内持有份 额变化情况
		持有份额	占总份额比例	

本产品非现金管理类产品，无需披露该部分内容。

10.3 影响投资者决策的其他重要信息

无其他影响投资者决策的其他重要信息。