

# “金浪花” 周周开净值型理财产品

## 2026年上半年报告

产品过往业绩并不代表其未来表现。理财非存款，产品有风险，投资需谨慎。

产品管理人：大连农村商业银行股份有限公司

产品托管人：宁波银行

报告期：2026年01月01日至2026年06月30日

第一章 基本信息

|        |                                                         |
|--------|---------------------------------------------------------|
| 产品名称   | “金浪花”周周开净值型理财产品                                         |
| 产品代码   | DLNSDK230102001A                                        |
| 登记编码   | C1206123000010<br>(可在中国理财网www.chinawealth.com.cn查询产品信息) |
| 托管机构   | 宁波银行                                                    |
| 募集方式   | 公募                                                      |
| 运作模式   | 开放式净值型                                                  |
| 风险等级   | 二级                                                      |
| 投资性质   | 固定收益类                                                   |
| 产品起始日期 | 2023年02月06日                                             |
| 计划终止日期 | 长期                                                      |
| 业绩比较基准 | 2.2%                                                    |

第二章 收益表现

金额单位：元

| 时点指标 |          |          |                |                | 区间指标  |                            |
|------|----------|----------|----------------|----------------|-------|----------------------------|
|      | 份额净值     | 累计份额净值   | 份额总数           | 资产净值           |       | 累计净值增长率/<br>累计净值收益率<br>(%) |
| 报告期末 | 1.094882 | 1.094882 | 188,786,972.39 | 206,699,408.43 | -     | -                          |
| 三个月前 | 1.088729 | 1.088729 | 198,427,487.09 | 216,033,770.91 | 过去三个月 | 0.57                       |
| 六个月前 | 1.082671 | 1.082671 | 232,711,617.05 | 251,950,146.84 | 过去六个月 | 1.13                       |
| 九个月前 | 1.076584 | 1.076584 | 188,228,845.30 | 202,644,205.93 | 过去九个月 | 1.70                       |
| 一年前  | 1.070514 | 1.070514 | 130,681,747.32 | 139,896,646.13 | 过去一年  | 2.28                       |
| -    | -        | -        | -              | -              | 成立至今  | 9.49                       |

第三章 管理人报告

|                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.报告期内本产品投资策略                                                                                                            |
| 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。                                                                  |
| 2.本产品未来表现展望                                                                                                              |
| 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.报告期内本产品运作合规守信情况                                                                                                        |
| 大连农商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《关于规范金融机构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

|                                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 宁波银行声明：                                                                                                                              |
| 在报告期内，宁波银行作为产品的托管人，严格遵守《关于规范金融机构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，大连农商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，严格遵守《关于规范金融机构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 | 资产代码         | 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      | 5.41         | 5.41         |
| 2  | 同业存单         | 0.00         | 0.00         |
| 3  | 拆放同业及债券买入返售  | 94.59        | 94.59        |
| 4  | 债券           | 0.00         | 0.00         |
| 5  | 非标准化债权类资产    | 0.00         | 0.00         |
| 6  | 权益类资产        | 0.00         | 0.00         |
| 7  | 金融衍生品        | 0.00         | 0.00         |
| 8  | 代客境外理财投资QDII | 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         | 0.00         | 0.00         |
| 12 | 私募基金         | 0.00         | 0.00         |
| 13 | 资产管理产品       | 0.00         | 0.00         |
| 14 | 委外投资——协议方式   | 0.00         | 0.00         |

本产品截至报告期末的杠杆率为105.80%

5.2 报告期末持有前十项资产情况

| 序号 | 资产名称  | 资产类别 | 资产代码 | 持有金额（元）        | 占总资产的比例（%） |
|----|-------|------|------|----------------|------------|
| 1  | 14天回购 | 逆回购  | R014 | 181,851,332.39 | 83.16      |
| 2  | 21天回购 | 逆回购  | R021 | 24,995,432.74  | 11.43      |
| 3  |       |      |      |                |            |
| 4  |       |      |      |                |            |
| 5  |       |      |      |                |            |
| 6  |       |      |      |                |            |
| 7  |       |      |      |                |            |
| 8  |       |      |      |                |            |
| 9  |       |      |      |                |            |
| 10 |       |      |      |                |            |

5.3 报告期末持有非标准化债权类资产情况

无。

第六章 风险分析

|                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.理财投资组合流动性风险分析<br>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。 |
| 2.理财投资组合其他风险分析<br>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 投资账户信息

| 序号 | 账户类型   | 账户名称 | 账户编号                  | 开户单位       |
|----|--------|------|-----------------------|------------|
| 1  | 资金托管账户 | 托管户  | 110701220000628890217 | 宁波银行股份有限公司 |

第八章 影响投资者决策的其他重要信息

8.1 影响投资者决策的其他重要信息

无。

第九章 理财产品份额变动情况

单位：份

|               |                |
|---------------|----------------|
| 报告期期初理财产品份额总额 | 232,711,617.05 |
|---------------|----------------|

|                  |                |
|------------------|----------------|
| 报告期期间理财产品总申购份额   | 291,466,740.99 |
| 减：报告期期间理财产品总赎回份额 | 335,391,385.65 |
| 报告期期末理财产品份额总额    | 188,786,972.39 |