

“金浪花” 月月开1号人民币理财产品

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” 月月开1号人民币理财产品
产品代码	DLNSDK220111001A
登记编码	C1206122000088 (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	2022年12月06日
计划终止日期	长期
业绩比较基准	2.4%

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/ 累计净值收益率 (%)
报告期末	1.115449	1.115449	249,090,827.54	277,848,023.84	-	-
三个月前	1.109156	1.109156	245,742,389.96	272,566,552.73	过去三个月	0.57
六个月前	1.102406	1.102406	225,359,450.20	248,437,704.17	过去六个月	1.18
九个月前	1.095476	1.095476	241,088,198.06	264,106,322.77	过去九个月	1.82
一年前	1.088196	1.088196	185,675,440.77	202,051,179.46	过去一年	2.50
-	-	-	-	-	成立至今	11.54

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	4.75	4.75
2	同业存单	0.65	0.65
3	拆放同业及债券买入返售	94.27	94.27
4	债券	0.33	0.33
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109.71%

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	184,769,079.14	60.61
2	21天回购	逆回购	R021	67,783,868.93	22.24
3	7天回购	逆回购	R007	34,801,586.47	11.42
4	26重庆富民银行CD045	同业存单	112695088	1,988,384.37	0.65
5	25天风证券CP002	短期融资券	072510249	1,015,154.81	0.33
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 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 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	110701220000628890199	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	225,359,450.20
报告期期间理财产品总申购份额	227,739,304.86
减：报告期期间理财产品总赎回份额	204,007,927.52
报告期期末理财产品份额总额	249,090,827.54