

# “金浪花” 2026年12期净值型人民币理财产品 2026年二季度报告

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：大连农商银行股份有限公司

产品托管人：宁波银行股份有限公司

报告期：2026年04月01日至2026年06月30日

## 第一章 基本信息

产品名称	“金浪花” 2026年12期净值型人民币理财产品
产品代码	DLNSJZ260103002B
登记编码	C1206126000011 (可在中国理财网www.chinawealth.com.cn查询产品信息)
托管机构	宁波银行股份有限公司
募集方式	公募
运作模式	封闭式净值型
风险等级	二级
投资性质	固定收益类
产品起始日期	2026年03月17日
计划终止日期	2026年10月21日
业绩比较基准	2.45%

## 第二章 收益表现

金额单位：元

时点指标：报告期末				区间指标：报告期间
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
1.069872	1.069872	200,000,000.00	213,974,488.58	2.07

## 第三章 管理人报告

<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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，依照诚实守信、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。</p>
---

## 第四章 资产持仓

#### 4.1 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	0.18	0.18
2	同业存单	9.27	9.27
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00
4	债券	90.55	90.55
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100.24%

#### 4.2 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	26江苏苏商银行CD054	同业存单	112695112	19,887,382.17	9.27
2	22百信银行二级01	次级债	2228002	18,181,154.42	8.48
3	24富邦华一级资本债01	次级债	232400040	15,666,205.27	7.30
4	23张家口银行二级资本债01	次级债	232380011	14,802,419.97	6.90
5	24天津银行二级资本债01	次级债	232480019	14,365,759.78	6.70
6	21吉林银行二级	次级债	2120113	13,781,318.98	6.43
7	25广东华兴银行二级资本债01	次级债	232580005	13,472,274.70	6.28
8	22沧州银行二级资本债01	次级债	232280009	12,359,157.12	5.76
9	25稠州商行二级资本债02	次级债	232580031	12,309,965.75	5.74

10	25江苏长江商行二级资本债01	次级债	232580059	12,308,629.64	5.74
----	-----------------	-----	-----------	---------------	------

#### 4.3 报告期末持有非标准化债权类资产情况

无

### 第五章 风险分析

<p>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。</p> <p>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。</p>
---

### 第六章 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	110701220000628890407	宁波银行股份有限公司

### 第七章 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	200,000,000.00
报告期期间理财产品总申购份额	0.00
减：报告期期间理财产品总赎回份额	0.00
报告期期末理财产品份额总额	200,000,000.00