# “金鹿理财-温盈”20024号开放式净值型银行理财计划

# 2026年第三季度报告

温州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。本报告披露的相关净值数据已由理财产品托管人复核。温州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产品资产，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：温州银行股份有限公司**

**产品托管人：宁波银行股份有限公司**

**报告期：2026年07月01日至2026年09月30日**

# 第一章 产品基本信息

| | | |
|---|---|---|
| 产品登记编码 | C1092220000075<br>（可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息） | |
| 产品名称 | “金鹿理财-温盈”20024 号开放式净值型银行理财计划 | |
| 产品代码 | YJ2024 | |
| 分级安排 | - | |
| 产品募集方式 | 公募 | |
| 募集币种 | 人民币 | |
| 产品运作模式 | 开放式净值型 | |
| 产品投资性质 | 固定收益类 | |
| 产品风险等级 | 二级<br>（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） | |
| 产品成立日期 | 2020 年 03 月 09 日 | |
| 产品终止日期 | 2030 年 03 月 09 日 | |
| 报告期末产品总份额 | 180,386,000.00 | |
| 报告期末产品份额 | 产品/份额代码 | 产品份额 |
| | YJ2024 | 180,386,000.00 |
| 报告期末穿透后杠杆率 | 104.18% | |

# 第二章 收益表现

## 2.1 产品净值表现

金额单位：元

| 产品/份额代码 | 首个非零份额日 | 时点指标：报告期末 | | |
|---|---|---|---|---|
| | | 份额净值 | 份额累计净值 | 资产净值 |
| YJ2024 | 2020 年 03 月 09 日 | 1.01344878 | 1.25045451 | 182,811,971.66 |

注：1、本产品报告期收益表现由温州银行股份有限公司计算并确认，相关净值数据已由产品托管人核对。

2、首个非零份额日至本报告期末不足一个月的份额，本报告期收益表现可不予披露。

3、根据产品说明书，因理财产品发行对象不同，或有不同的份额及份额代码，不同份额之间可能存在销售服务费收费条件、收费标准和收费方式等的不同，以及因计算过程产生尾差等原因，均可能导致各份额的份额净值、份额累计净值不完全一致。

## 2.2 报告期内产品收益分配

金额单位：元

| 产品/份额代码 | 报告期内每单位份额累计分红金额 |
| --- | --- |
| YJ2024 | - |

## 2.3 产品业绩比较基准历次调整情况

| 产品/份额代码 | 生效日期 | 业绩比较基准 |
| --- | --- | --- |
| YJ2024 | - | - |

注：业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。本报告仅展示自 2026 年 09 月 01 日以来的业绩比较基准调整情况。

# 第三章 管理人报告

## 3.1 报告期内投资策略和运作分析

投资策略：债券投资方面继续配置具有投资价值的高等级信用债，保持中性久期。在市场不确定性加大的情况下，基于对多资产间对冲效应研判，灵活进行大类资产配置调整，降低组合波动。

运作分析：产品主要投资具有投资价值的存款、债券回购、货币市场工具、债券等债权类资产，部分可投资于权益类资产、商品及金融衍生品类资产等。产品保持较好流动性，资产久期保持相对中性，运作期间择机参与利率债波段交易增厚收益，同时积极布局

非标、二级债基等多元策略，丰富收益来源、优化收益结构。

# 第四章 资产持仓与交易信息

## 4.1 报告期末持有资产情况

金额单位：元

| 序号 | 资产分类 | 穿透前 | 穿透后 |
|---|---|---|---|
| | | 占产品总资产的比例（%） | 占产品总资产的比例（%） |
| 1 | 现金及银行存款 | 2.47 | 6.78 |
| 2 | 同业存单 | 0.00 | 0.00 |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 2.70 | 6.67 |
| 4 | 债券 | 33.61 | 71.64 |
| 5 | 非标准化债权类资产 | 0.00 | 0.00 |
| 6 | 权益类投资 | 0.00 | 0.00 |
| 7 | 金融衍生品 | 0.00 | 0.00 |
| 8 | 境外资产 | 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 | 1.07 | 14.90 |
| 12 | 私募基金 | 0.00 | 0.00 |
| 13 | 资产管理产品 | 60.15 | 0.00 |
| 14 | 委外投资——协议方式 | 0.00 | 0.00 |
| 15 | 其他资产 | 0.00 | 0.00 |
| 16 | 合计 | 100.00 | 100.00 |

注：1、资产分类及统计口径与国家金融监督管理总局G06a非保本理财业务月度统计表保持一致。

2、占总资产的比例=各类资产持有金额/产品总资产*100%（其中穿透前占产品总资产的比例分母使用穿透前总资产，穿透后占产品总资产的比例分母使用穿透后总资产），占比结果四舍五入保留两位小数，可能存在尾差。

## 4.2 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 | 持有金额 | 占净资产的比例（%） |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 国海证券扬帆 26660 号集合资管计划 | 23,496,511.92 | 12.85 |
| 2 | 创金合信汇盈 180 号集合资产管理计划 | 21,514,901.11 | 11.77 |
| 3 | 招商资管安瑞 2022009 号单一资产管理计划 | 16,308,447.22 | 8.92 |
| 4 | 建元信托致远 1 号集合资金信托计划 | 15,104,955.25 | 8.26 |
| 5 | 光证资管诚享 87 号集合资产管理计划 | 11,179,654.90 | 6.12 |
| 6 | 招商资管安瑞 2022012 号单一资产管理计划 | 8,131,071.61 | 4.45 |
| 7 | 创金合信汇盈 218 号集合资产管理计划 | 7,922,974.09 | 4.33 |
| 8 | 22 安吉农商行二级资本债 01 | 6,402,919.40 | 3.50 |
| 9 | 22 唐山银行永续债 01 | 5,384,645.41 | 2.95 |
| 10 | 23 长湖 02 | 5,212,122.60 | 2.85 |

注：1、其中现金及活期存款、股东银行存款、股东银行之外的其他银行存款、股东银行发行的大额存单、股东银行之外的其他银行发行的大额存单、拆放同业、债券买入返售类资产、其他资产（资产分类按国家金融监督管理总局 G06a 非保本理财业务月度统计表口径）分别合并披露，其他相同代码资产合并披露。

2、占净资产的比例合计可能超过 100%，但最高不超过杠杆率。

3、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%。

## 4.3 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 | 持有金额 | 占净资产的比例（%） |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 现金及活期存款 | 12,909,839.09 | 7.06 |
| 2 | 债券买入返售类资产 | 12,712,418.69 | 6.95 |
| 3 | 22 安吉农商行二级资本债 01 | 6,402,919.40 | 3.50 |
| 4 | 22 唐山银行永续债 01 | 6,217,154.36 | 3.40 |
| 5 | 23 嵊州 04 | 5,747,534.18 | 3.14 |
| 6 | 24 特别国债 06 | 5,517,392.23 | 3.02 |
| 7 | 23 长湖 02 | 5,212,122.60 | 2.85 |
| 8 | 24 丽水莲都农商行二级资本债 01 | 5,166,421.10 | 2.83 |
| 9 | 22 平湖农商二级 | 5,165,685.82 | 2.83 |
| 10 | 25 安吉 01 | 5,108,417.81 | 2.79 |

注：1、其中现金及活期存款、股东银行存款、股东银行之外的其他银行存款、股东银行发

行的大额存单、股东银行之外的其他银行发行的大额存单、拆放同业、债券买入返售类资产、其他资产（资产分类按国家金融监督管理总局G06a非保本理财业务月度统计表口径）分别合并披露，其他相同代码资产合并披露。

2、占净资产的比例合计可能超过100%，但最高不超过杠杆率。

3、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%。

## 4.4 报告期内投资关联方发行的证券情况

金额单位：元

| 关联方名称 | 证券简称 | 关联交易金额 |
| --- | --- | --- |
| 浙江富阳农村商业银行股份有限公司 | 23富阳农商行二级资本债01 | 396,853.29 |
| 浙江温州龙湾农村商业银行股份有限公司 | 24龙湾农商行二级资本债01 | 381,519.39 |
| 浙江萧山农村商业银行股份有限公司 | 24萧山农商行二级资本债01 | 510,064.21 |
| 浙江温州鹿城农村商业银行股份有限公司 | 22鹿城农商行二级资本债01 | 975,571.59 |
| 浙江杭州余杭农村商业银行股份有限公司 | 23余杭农商行二级资本债01 | 2,858,288.55 |
| 浙江温州瓯海农村商业银行股份有限公司 | 25瓯海农商行二级资本债01 | 723,397.88 |

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

## 4.5 报告期内投资关联方承销期内承销的证券情况

金额单位：元

| 关联方名称 | 证券简称 | 关联交易金额 |
| --- | --- | --- |
| 宁波银行股份有限公司 | 24兰溪兰创PPN001 | 566,054.58 |
| 宁波银行股份有限公司 | 21大目湾PPN001 | 450,000.00 |

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

## 4.6 报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

金额单位：元

| 关联方名称 | 资产管理产品名称 | 关联交易金额 |
| --- | --- | --- |
| - | - | - |

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

## 4.7 报告期内其他类型关联交易的情况

金额单位：元

| 关联方名称 | 关联交易类型 | 关联交易金额 |
| --- | --- | --- |
| - | - | - |

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

## 4.8 报告期内重大关联交易的情况

金额单位：元

| 序号 | 关联交易类型 | 关联方名称 | 关联交易日期 | 交易标的 | 交易金额 | 备注 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| - | - | - | - | - | - | - |

注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

# 第五章 风险分析

## 5.1 报告期末持有及报告期内到期的非标准化债权类资产情况

金额单位：元

| 序号 | 融资人 | 项目名称 | 剩余融资期限（天） | 到期收益分配 | 交易结构 | 风险状况 | 备注 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| - | - | - | - | - | - | - | - |

注：1、报告期内非标准化债权类资产情况，包含报告期末持有的非标资产及报告期内到期的非标资产，以“备注”列予以区分，“备注”列枚举值为“报告期末持有”、“报告期内到期或卖出”和“投资不良资产及其收益权”。

2、剩余融资期限为非标准化债权类资产自报告期末至项目结束之间的期限，如该笔资产在报告期内已到期或已卖出，则显示为“-”。

3、到期收益分配情况，对于截至报告期末仍持有的资产，本项填写为“-”；对于报告期已到期或已卖出的资产，本项列示理财产品持有该笔资产期间的投资收益金额。

4、对于投资非标准化债权类资产穿透后基础资产为零售资产的，融资人按项目合并披露。

## 5.2 报告期末产品投资债券面临的利率、汇率变化等市场风险以及报告期债券价格波动情况

回顾三季度的债券市场，在基本面相对温和、流动性合理充裕、机构配置需求仍然旺盛的背景下，债券市场整体较好，10 年期国债收益率从 7 月初的 1.73%回落至 9 月末的 1.68%左右。产品持有的债券整体保持对净值稳定贡献状态。

## 5.3 产品的流动性风险分析

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。本产品的流动性风险主要来自于若投资品种所处的交易市场不活跃，可能带来资产变现困难或产品持仓资产在市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。

为防范无法支付到期赎回款而产生的流动性风险，本产品管理人将合理安排所投资产期限，产品到期前完成所投资组合中相关资产变现，尽可能降低产品流动性风险，有效保障产品持有人利益。

# 第六章 投资账户信息

| 序号 | 账户类型 | 账户名称 | 账户账号 | 账户开户机构 |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 托管账户 | 温州银行金鹿理财一温盈２００２４号开放式净值型银行理财计划 | 769701220000021510079 | 宁波银行股份有限公司温州分行 |

# 第七章 影响投资者决策的其他重要信息

## 7.1 影响投资者决策的其他重要信息

无。