

瑞丰银行尊享 364 天净值型理财产品

2026 年第 2 季度报告

产品管理人：浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

产品托管人：招商银行股份有限公司杭州分行

重要提示

产品托管人招商银行股份有限公司杭州分行根据《商业银行理财业务监督管理办法》规定，复核了本报告中的产品收益表现、主要财务指标、投资组合情况等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财资产，但不保证一定盈利。产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本产品的发行文件。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2026-04-01 起至 2026-06-30 止。

一、产品基本情况

项目	信息
产品名称	瑞丰银行尊享 364 天净值型理财产品
产品登记编码	C1124823000162
产品管理人	浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
产品托管人	招商银行股份有限公司杭州分行
产品运作方式	开放式净值型
产品成立日	2023-10-10
产品到期日	2050-12-31
报告期末产品份额总额	821,723,130.66
报告期末产品存续规模	884,830,074.46
投资账户户名	瑞丰银行尊享 364 天净值型理财产品
投资账户账号	955940000610180
投资账户开户行	招商银行杭州分行营业部

二、产品收益表现

阶段	净值增长率 (%)
当期 (2026-04-01 至 2026-06-30)	0.55
自产品成立日至今	7.68

三、主要财务指标

金额单位：元

项目	2026-04-01 至 2026-06-30
本期已实现收益	-4,188,113.09
本期利润	4,864,882.46
期末产品资产净值	884,830,074.46
期末产品份额净值	1.07679831
期末累计单位净值	1.07679831
期末最后一个市场交易日资产净值	884,830,074.46
期末最后一个市场交易日份额净值	1.07679831
期末最后一个市场交易日累计单位净值	1.07679831

四、投资组合情况及流动性风险分析

(一) 期末资产组合情况

金额单位：元

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额	占产品总资产的比例(%)	金额	占产品总资产的比例(%)
1	权益投资	0.00	0.00	0.00	0.00
	其中：普通股	0.00	0.00	0.00	0.00
	存托凭证	0.00	0.00	0.00	0.00
2	基金投资	0.00	0.00	34,122,300.71	3.53
3	固定收益投资	700,990,879.22	72.42	208,986,695.12	21.59
	其中：债券	700,990,879.22	72.42	208,986,695.12	21.59
	资产支持证券	0.00	0.00	0.00	0.00
4	金融衍生品投资	0.00	0.00	0.00	0.00
	其中：远期	0.00	0.00	0.00	0.00
	期货	0.00	0.00	0.00	0.00
	期权	0.00	0.00	0.00	0.00
	权证	0.00	0.00	0.00	0.00
5	买入返售金融资产	0.00	0.00	20,039,558.63	2.07
6	货币市场工具	0.00	0.00	0.00	0.00
7	银行存款和结算备付金合计	10,951,392.18	1.13	1,584,606.30	0.16
8	拆放同业	0.00	0.00	0.00	0.00
9	资管产品	256,034,423.22	26.45	0.00	0.00
10	其他资产	0.16	0.00	3,798,662.85	0.39

11	总资产合计	967,976,694.78	100.00	268,531,823.62	27.74
12	净资产合计	884,830,074.46			
13	杠杆率(%)	110.81%			

注 1: 间接投资占产品总资产的比例(%)为占本产品总资产的比例(%)。

2: 杠杆率=(直接投资的总资产-直接投资的资管产品+间接投资的总资产)/净资产*100%。

(二) 投资组合流动性风险分析

1. 流动性风险

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。

本产品属于开放式固收类。产品管理人通过合理安排投资资产的期限结构、严格按照产品说明书约定的投资范围和比例等要求进行投资管理、限制资产持仓集中度、监控组合资金头寸等方式管理产品流动性,确保资产变现能力与投资者赎回需求相匹配。同时,管理人将综合运用回购等流动性管理工具,进行主动流动性管理,尽可能降低产品流动性风险。报告期内,本产品未发生重大流动性风险事件。

2. 市场风险

市场风险是指本产品所投资的金融工具/资产的公允价值或未来现金流量可能因所处市场各类价格因素的变动而发生波动的风险。

本产品主要投资于收益及期限相适宜的固定收益类资产,通过对国内外宏观经济形势、市场利率走势的研判,结合逐日盯市等手段,严格把控市场风险。

3. 信用风险

信用风险是指产品在交易过程中因交易对手未履行合约责任,或者产品投资证券发行人出现违约、拒绝支付到期本息等情况,导致产品资产损失和收益变化的风险。

本产品投资于具有较高主体评级、履约能力较强的信用债券。管理人持续保持对资产持有期间债券发行人和交易对手的经营状况及与其偿付能力相关舆情的密切关注，严控信用风险。

(三) 报告期末占资产净值比例大小排序的前十项资产明细

金额单位：元

序号	资产名称	金额	占产品资产净值比例(%)
1	华润信托·睿鑫1号集合资金信托计划	180,143,021.03	20.36
2	26 金义 02	60,068,686.85	6.79
3	信澳 ESG 可持续投资 1 号集合资产管理计划	50,590,333.33	5.72
4	24 南浔 01	46,572,833.22	5.26
5	19 农发 08	41,428,394.52	4.68
6	24 大榭开发 MTN001	41,192,250.41	4.66
7	25 工行永续债 02BC	41,174,226.85	4.65
8	23 付息国债 23	34,926,344.26	3.95
9	25 绍兴银行二级资本债 01	31,649,133.29	3.58
10	25 超长特别国债 05	27,985,955.80	3.16

注：前十项资产明细仅包含证券投资、场外投资，不包含银行存款、存出保证金、清算备付金等资产。

(四) 报告期末占资产净值比例大小排序的前十项资产明细（穿透后）

金额单位：元

序号	资产名称	金额	占产品资产净值比例(%)
1	26 金义 02	60,068,686.85	6.79
2	24 南浔 01	46,834,121.67	5.29
3	24 大榭开发 MTN001	42,282,829.43	4.78
4	19 农发 08	41,428,394.52	4.68
5	25 工行永续债 02BC	41,174,226.85	4.65
6	23 付息国债 23	34,926,344.26	3.95
7	25 绍兴银行二级资本债 01	31,649,133.29	3.58
8	25 超长特别国债 05	27,985,955.80	3.16
9	26 柯经 01	25,359,930.48	2.87
10	24 浙太 02	21,379,521.49	2.42

注：前十项资产明细仅包含证券投资、场外投资，不包含银行存款、存出保证金、清算备付金等资产。

五、产品投资策略和运作分析

（一）产品运作情况

自本产品成立起至本报告日，瑞丰银行作为产品管理人恪尽职守，勤勉管理，谨慎管理，严格遵守有关法律、法规和相关文件的规定。报告期间，瑞丰银行始终严控信用风险，做好投资资产的精选工作。截至本报告日，本产品所有投资资产运作正常，未发生异常或不利情况。

（二）产品投资策略

展望后市，债券市场仍受经济基本面、市场流动性等多种因素影响。国内经济呈现弱复苏格局，内需修复力度偏弱，但经济失速风险不大，整体对债市构成温和支撑。从资金面来看，央行货币政策维持“中性呵护”态度，跨季后资金面预计将边际松弛或平稳低波。短期内，预计债市仍以震荡为主，配置上以票息策略为核心主线，利率债择机交易以增强产品收益。

本产品将继续维持低波稳健定位，严控各类风险，密切跟踪市场变化，灵活调整产品久期，保证产品流动性，努力提升产品净值表现。

六、托管人报告

（一）托管人履职情况

1. 托管资产保管

托管资产独立于招商银行的自有资产及其托管的其他资产，不同投资账户之间的托管资产之间互相独立。我行按照监管相关规定，完整保存与托管资产有关的会计档案、与托管资产有关的投资记录、指令和合同等。

2. 会计核算和估值

招商银行按照与管理人在托管协议中约定的统一记账方法和会计处理原则，独立地设置、登录和保管本产品的全套账册，进行会计核算和资产估值。

3. 定期核对有关数据

招商银行根据托管协议约定定期进行账务核对。

4. 投资监督

招商银行根据法规、托管协议以及双方约定的投资监督条款，对投资运作情况进行监督。

(二) 托管人声明

托管人声明：招商银行具备完善的公司治理结构、内部稽核监控制度和风险控制制度，我行在本产品托管的过程中，严格遵守有关法律法规、托管协议的规定，尽职尽责地履行托管义务并安全保管托管资产。

七、报告期内关联交易情况

交易日期	交易方向	资产名称	交易金额 (元)	交易对手/ 关联机构名称	关联机构 类型
2026/4/27	二级卖出	25 超长特别国 债 06	9,801,139.28	招商证券	理财产品托管 行及其关联方
2026/6/15	二级买入	24 国开 15	10,557,877.95	新华基金 管理股份有限公 司	本机构股东方 或子公司
2026/4/10	正回购首期	质押式正回购 R001	5,000,000.00	招商信诺人寿	理财产品托管 行及其关联方

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

2026 年 7 月 20 日