瑞丰银行尊享364天净值型理财产品

2026年三季度报告

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司 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。浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司 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：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

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	C1124823000162 （可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息）	
产品名称	瑞丰银行尊享 364 天净值型理财产品	
产品代码	ZX364	
分级安排（如有）	-	
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	PR2	
产品成立日期	2023 年 10 月 10 日	
产品终止日期	2050 年 12 月 31 日	
报告期末产品总份额	855,798,827.14	
报告期末产品份额	份额代码（如有）	产品份额
	ZX364A	855,798,827.14
报告期末穿透后杠杆率	112.42%	

第二章 收益表现

2.1 产品净值表现

金额单位：元

份额代码（如有）	首个非零份额日	时点指标：报告期末			区间指标：报告期	
		份额净值	份额累计净值	资产净值	涨跌幅（%）	年化收益率（%）
ZX364A	2023 年 10 月 10 日	1.08278576	1.08278576	926,646,781.02	0.56 (2026 年 07 月 01 日 -2026 年 09 月 30 日)	2.21 (2026 年 07 月 01 日 -2026 年 09 月 30 日)

注：1、本产品报告期收益表现（涨跌幅及年化收益率）由管理人计算并确认，

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可以不披露报告期收益表现（涨跌幅及年化收益率）。

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

份额代码（如有）	报告期内每单位份额累计分红金额
ZX364A	0.00

2.3 产品业绩比较基准历次调整情况（如有）

份额代码（如有）	生效日期	业绩比较基准
ZX364A	-	-

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。

第三章 管理人报告

3.1 报告期内投资策略和运作分析

（1）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。

（2）产品投资策略

报告期内，债券市场收益率整体下行明显，“长端强于短端”；其中信用债二级市场收益率下行“低等级强于高等级”。整体上呈现出基本面偏弱，资金面温和宽松的市场环境，对债市有较强支持。本产品资产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。

后续，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。

第四章 资产持仓与交易信息

4.1 报告期末持有资产情况

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	2.45	5.47
2	同业存单	0.00	0.00
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	2.83
4	债券	64.02	90.00
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	0.04	1.54
12	私募基金	0.00	0.00
13	资产管理产品	33.49	0.00
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00
15	其他资产	0.00	0.16
16	合计	100.00	100.00

注：1、资产分类及统计口径与国家金融监管总局 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）

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	华润信托·睿鑫 1 号集合资金信托计划	247,052,716.64	26.66
2	26 金义 02	60,432,753.70	6.52
3	24 南浔 01	46,944,112.19	5.07
4	华润信托·睿盈 13 号集合资金信托计划	45,000,675.96	4.86
5	信澳 ESG 可持续投资 1 号集合资产管理计划	43,486,492.88	4.69
6	24 大榭开发 MTN001	41,374,619.18	4.47
7	24 农发 13	40,294,082.19	4.35
8	23 附息国债 23	35,950,573.77	3.88
9	26 国开 10	30,110,260.27	3.25
10	25 超长特别国债 05	28,641,815.22	3.09

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，其他相同代码资产可合并披露。

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	26 金义 02	60,432,753.70	6.52
2	现金及活期存款	56,937,374.41	6.14
3	24 南浔 01	47,487,438.62	5.12
4	24 大榭开发 MTN001	42,593,063.94	4.60
5	24 农发 13	40,294,082.19	4.35
6	23 附息国债 23	35,950,573.77	3.88
7	26 国开 10	30,110,260.27	3.25
8	债券买入返售金融资产	29,450,541.38	3.18
9	25 超长特别国债 05	28,641,815.22	3.09
10	26 柯经 01	25,701,552.40	2.77

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，其他相同代码资产可合并披露。

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

-	-	-

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
-	-	-

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
-	-	-

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
招商证券	与本行理财产品托管行及其关联方开展二级市场现券买卖交易	9,971,107.27

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
-	-	-	-	-	-	-

（可采用表格形式或者文字描述其他重大关联交易的情况）

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（限固定收益类理财产品及投资不良资产及其收益权的非标准化资产的理财产品）

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，融资人可以按项目合并披露。

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（仅限固定收益类理财产品）

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。

三季度债市震荡走强、收益率曲线平坦化。10 年期国债收益率下行约 5BP，30 年期国债下行约 14BP 创年内新低，

债券价格同步攀升。

本产品主要投资于收益及期限相适宜的固定收益类资产，以债券投资为主。本产品所投资的债券可能存在市场利率上行导致价格下跌的市场风险。产品管理人将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。

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。

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。

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	瑞丰银行尊享364天净值型理财产品	955940000610180	招商银行杭州分行营业部

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

-