

莱商银行金凤理财天天增利1期开放式净值型人民币理财产品

2026 年第三季度报告

莱商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。莱商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：莱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 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	C1090120000136 (可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息)	
产品名称	莱商银行金凤理财天天增利 1 期开放式净值型人民币理财产品	
产品代码	200666	
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（中低风险） (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 06 月 29 日	
产品终止日期	无固定期限	
报告期末产品总份额	1, 452, 484, 313. 75	
报告期末持有份额	份额代码	产品份额
	-	-
报告期末穿透后杠杆率	100. 01%	

第二章 收益表现

2.1 产品净值表现

金额单位：元

份额代码	首个非零份额日	时点指标：报告期末	区间指标：报告期
		资产净值	年化收益率（%）
-	2020 年 06 月 29 日	1, 452, 484, 313. 75	1. 40

2.2产品业绩比较基准历次调整情况

份额代码	生效日期	业绩比较基准
-	-	-

第三章 管理人报告

3.1报告期内投资策略和运作分析

报告期内，管理人密切跟踪宏观经济、政策变化及债券市场运行情况，结合资金成本和市场波动，关注债券配置机会。组合以高等级同业存单为核心底仓，依托优质主体票息夯实基础收益，同时配置利率债等高流动性资产，确保组合流动性安全。管理人持续跟踪持仓主体信用资质，合理安排资产到期分布和流动性储备，审慎管理产品久期，注重投资节奏与产品到期的匹配。

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	10.90	10.90
2	同业存单	87.01	87.01
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00
4	债券	2.09	2.09
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	0.00	0.00
12	私募基金	0.00	0.00
13	资产管理产品	0.00	0.00
14	委托投资——协议方式	0.00	0.00
15	其他资产	0.00	0.00
16	合计	100.00	100.00

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	现金及活期存款	158,330,918.33	10.90
2	25 光大银行 CD218	99,945,037.33	6.88
3	26 华夏银行 CD091	99,917,705.35	6.88
4	25 中原银行 CD209	99,898,756.32	6.88
5	26 郑州银行 CD111	99,613,973.21	6.86
6	25 四川银行 CD126	49,968,150.68	3.44
7	26 浦发银行 CD044	49,911,894.81	3.44
8	25 农业银行 CD394	49,903,418.24	3.44
9	26 中信银行 CD130	49,901,806.32	3.44
10	26 天津农村商业银行 CD035	49,860,919.03	3.43

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	158,330,918.33	10.90
2	25 光大银行 CD218	99,945,037.33	6.88
3	26 华夏银行 CD091	99,917,705.35	6.88

4	25 中原银行 CD209	99,898,756.32	6.88
5	26 郑州银行 CD111	99,613,973.21	6.86
6	25 四川银行 CD126	49,968,150.68	3.44
7	26 浦发银行 CD044	49,911,894.81	3.44
8	25 农业银行 CD394	49,903,418.24	3.44
9	26 中信银行 CD130	49,901,806.32	3.44
10	26 天津农村商业银行 CD035	49,860,919.03	3.43

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
-	-	-

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
-	-	-	-	-	-	-

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
-	-	-	-	-	-	-	-

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债券价格波动情况

本报告期内，在宽松预期以及配置资金的共同推动下，债市收益率震荡走低，收益率曲线平坦化特征突出。行情驱动上，政治局会议释放宽松信号、降息预期以及央行持续呵护流动性提振做多力量；而出口韧性表现、输入性通胀担忧、获利盘止盈则阶段性带来扰动。本产品投向以同业存单配置为主，主要面临利率波动风险。组合管理中，管理人持续跟踪宏观基本面、政策导向与资金面变化，结合利率曲线判断，动态优化久期与期限结构，灵活调整持仓布局，适度降低组合利率敏感度，报告期内组合风险处于可控区间。

5. 3产品的流动性风险分析

本产品投资的资产流动性较好，申赎安排满足本产品的流动性管理需求。产品管理人严格按照《商业银行理财业务监督管理办法》《关于规范现金管理类理财产品有关事项的通知》等相关要求及本产品说明书约定进行投资，密切监控本产品组合资产的流动性情况，严格管控本产品组合资产持仓集中度、高流动性资产持仓比例等指标，确保本产品组合资产的变现能力能满足投资者赎回需求及其他支付需求。本报告期内，本产品组合资产的流动性与本产品的申赎安排相匹配。本产品设有巨额赎回限制条款，可控制投资者集中巨额赎回带来的流动性风险，有效保障产品持有人利益。本报告期内，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	莱商银行股份有限公司金凤理财天天 增利系列 1 期	729701220000 454180032	宁波银行

第七章 影响投资者决策的其他重要信息

7. 1现金管理类理财产品持有份额不低于 20%投资者情况

序号	投资者类别	报告期内持有份额变化情况					
		报告期内持有份额占 总份额比例 报告期初		报告期内持有份额占 总份额比例 达到最高时		报告期内持有份额占 总份额比例 报告期末	
		持有份额	占总份额 比例（%）	持有份额	占总份额 比例（%）	持有份额	占总份额 比例（%）
-	-	-	-	-	-	-	-

7.2影响投资者决策的其他重要信息

无。