郑州银行金梧桐行远系列 1 年定开 12 号理财产品

2026 年第三季度报告

郑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。郑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：郑州银行股份有限公司

产品托管人：中国工商银行股份有限公司

报　告　期：2026 年 07 月 01 日-2026 年 09 月 30 日

第一章 基本信息

产品登记编码	C1085126000031 （可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息）	
产品名称	郑州银行金梧桐行远系列 1 年定开 12 号理财产品	
产品代码	XY1Y12	
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	
产品投资性质	固定收益类产品	
产品风险等级	二级 （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	2026 年 6 月 5 日	
产品到期日期	2099 年 12 月 31 日	
报告期末产品总份额	66,643,943.00	
报告期末产品份额	**份额代码**	**产品份额**
	XY1Y12_A	2,137,729.00
	XY1Y12_B	64,506,214.00
报告期末穿透后杠杆率	100.03%	

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	
		份额净值	份额累计净值	资产净值	涨跌幅	年化收益率
XY1Y12_A	2026 年 6 月 5 日	1.009257	1.009257	2,157,518.72	0.69%(2026 年 07 月 01 日-2026 年 09 月 30 日)	2.76%(2026 年 07 月 01 日-2026 年 09 月 30 日)
XY1Y12_B	2026 年 6 月 5 日	1.009580	1.009580	65,124,238.90	0.71%(2026 年 07 月 01 日-2026 年 09 月 30 日)	2.86%(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管理费收费条件、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

无

2.3 产品业绩比较基准历次调整情况

无

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

本报告期内，货币政策方面央行持续实施适度宽松的货币政策，资金面整体平稳有序，债券市场呈现波动走势。本产品以信用债投资为主，根据产品期限匹配资产久期，产品整体平稳运作。策略方面，以“稳中求进、结构优化”为核心，差异化操作。短期产品控制回撤，优先配置流动性较好、波动率较低的资产；长期产品在调整窗口适度增加权益类、优质债券类资产配置。本报告期重点投资策略包括：积极参与政策性金融债、优质商业银行债的配置与波段交易，利用其信用风险低、流动性好的优势增厚组合收益；利率债交易盘密切关注利率拐点信号，通过久期调整与波段操作捕捉资本利得机会；拓展债券型基金投资策略，优化持仓结构，增加“固收+”基金的配置比例以平衡风险与收益；同时，以“固收+”资产投资理念为核心，在严控信用风险、利率风险的前提下，适度参与权益类资产的投资，通过资产轮动捕捉跨市场收益。

第四章 资产持仓

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	6.89	9.78
2	同业存单	-	3.73
3	拆放同业及债券买入返售	-	10.91
4	债券	-	70.02
5	非标准化债权类资产	-	-
6	权益类投资	-	-
7	金融衍生品	-	-
8	境外资产	-	-
9	商品类资产	-	-
10	另类资产	-	-
11	公募基金	-	5.56
12	私募基金	-	-
13	资产管理产品	93.11	-
14	委外投资－协议方式	-	-
15	合计	100	100

注：1、资产分类及统计口径与国家金融监管总局 G06 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：万元

序号	资产名称	持有金额	占净资产的比例（%）
1	中原财富-宏盈 5 期-债券投资集合资金信托计划	4,044.81	60.10
2	中原财富-宏盈 15 期-债券投资集合资金信托计划	2,221.60	33.01

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（资产分类按国家金融监管总局 G06 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 报告期内投资关联方发行的证券的情况

无

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。

4.4 报告期内投资关联方承销期内承销的证券情况

无

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发行的资产管理产品情况

无

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 报告期内其他类型关联交易的情况

无

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 报告期内重大关联交易的情况

无

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

无

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

本报告期内，债券市场收益率呈区间震荡，债券价格随之正常波动，本产品净值未受重大不利影响，汇率风险整体可控，管理人将持续关注市场变化，适时调整组合配置。

5.3 产品的流动性风险分析

本报告期内，货币政策方面央行持续实施适度宽松的货币政策，资金面整体平稳有序，债券市场呈现波动走势。本产品投资品种以中高等级信用债及公募基金为主，久期适中，流动性较好。管理人将在下一报告期密切监测货币市场量价变化，积极动态调整投资组合的久期与杠杆水平，以降低市场波动对组合流动性的影响。

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	中国工商银行股份有限公司郑州银行金梧桐行远 1 年定开 12 号	1702020729200527755	工行郑州金水支行

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