

中山农商银行聚多宝理财产品 2024 年 年度定期报告

目录

| | |
|---|----|
| 第一部分中山农商银行聚多宝理财产品（封闭式净值型） 2024 年年度定期报告 | 2 |
| 第二部分中山农商银行聚多宝理财产品（开放式净值型） 2024 年年度定期报告 | 32 |
| 第三部分中山农商银行聚多宝理财产品间接投资资产信 息 | 45 |

第一部分 中山农商银行聚多宝理财产品（封闭式净值型）

2024 年年度定期报告

§ 1 重要提示

产品管理人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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

产品托管人中国工商银行股份有限公司，已复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2024 年 01 月 01 日起至 2024 年 12 月 31 日止。

§ 2 产品概况

| | |
|---------------|--|
| 产品名称 | 聚多宝·多盈第 23008 期净值型人民币理财产品 |
| 产品登记编码 | C1226923000017 |
| 产品类型 | 固定收益类 |
| 报告期末产品存续规模（份） | 63,650,000.00 |
| 收益类型 | 非保本浮动收益型 |
| 发行方式 | 公募 |
| 投资范围 | 本产品资金投于货币市场基金、各类债券、存款、质押式和买断式债券回购、资产管理产品、债券基金、非标准化债权资产和其他符合监管要求的资产。存款、债券等固定收益类资产的投资比例为 80%-100%，其他符合监管要求的资产投资比例为 0%-20%。 |
| 产品成立日 | 2023 年 04 月 20 日 |
| 产品终止日 | 2025 年 04 月 24 日 |

| | |
|--------|----------------|
| 杠杆水平 | 100.68% |
| 业绩比较基准 | 4.00% |
| 风险等级 | R2（中低风险类） |
| 产品管理人 | 中山农村商业银行股份有限公司 |
| 产品托管人 | 中国工商银行股份有限公司 |
| 币种 | 人民币 |

§ 3 产品收益表现

单位：人民币元

| 主要财务指标 | 报告期（2024年01月01日-2024年12月31日） |
|---------------|------------------------------|
| 1. 期末产品资产净值 | 67,981,687.67 |
| 2. 期末产品份额净值 | 1.068054 |
| 3. 期末产品份额累计净值 | 1.068054 |

2024年保持对市场的密切关注，运用多种方式为客户创造收益，平均年化收益率约为3.91%。

§ 4 报告期内产品运作分析

4.1 报告期内产品运作分析

产品设立严格符合资管新规要求。产品自2023年04月20日成立以来，累计管理规模63,650,000.00份，截止2024年12月31日，资产净值67,981,687.67元。

4.2 报告期内产品主要投资风险

产品的投资品种价格受经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素影响而波动，导致收益水平变化产生风险。主要包括：政策风险、经济周期风险、利率风险、信用风险、再投资风险等。

4.3 产品流动性风险分析

本产品流动性风险整体可控，所配置的资产剩余期限或开放周期短于或等于产品期限，截止报告日未采用杠杆融资策略。

§ 5 投资组合报告

5.1 产品直接投资资产情况

| 序号 | 直接投资资产种类 | 资产规模(元) | 比例(%) |
|----|--------------|---------------|--------|
| 1 | 固定收益投资 | 0.00 | 0.00 |
| | 其中：债券 | 0.00 | 0.00 |
| | 资产支持证券 | 0.00 | 0.00 |
| 2 | 权益投资 | 0.00 | 0.00 |
| | 其中：股票 | 0.00 | 0.00 |
| 3 | 基金投资 | 0.00 | 0.00 |
| 4 | 资管计划及信托计划 | 65,968,732.39 | 96.38 |
| 5 | 金融衍生品投资 | 0.00 | 0.00 |
| 6 | 买入返售金融资产 | 0.00 | 0.00 |
| 7 | 银行存款和结算备付金合计 | 2,476,028.16 | 3.62 |
| 8 | 其他资产 | 0.00 | 0.00 |
| | 合计 | 68,444,760.55 | 100.00 |

5.2 产品直接投资前十大资产持仓情况

| 序号 | 资产名称 | 资产规模(元) | 比例(%) |
|----|---------------------|---------------|-------|
| 1 | 华润信托润农1号资管计划 | 35,981,274.06 | 52.57 |
| 2 | 中海汇誉2022-51华发综合发展信托 | 29,987,458.33 | 43.81 |

5.3 产品投资账户信息

| 账户名称 | 账号 | 开户银行 |
|----------------|---------------------|------------------|
| 中山农村商业银行股份有限公司 | 3602030829200081044 | 中国工商银行股份有限公司广州分行 |

§ 1 重要提示

产品管理人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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

产品托管人中国工商银行股份有限公司，已复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2024 年 04 月 25 日起至 2024 年 12 月 31 日止。

§ 2 产品概况

| | |
|---------------|---|
| 产品名称 | 聚多宝·多盈第 24013 期净值型人民币理财产品(特邀客户专属) |
| 产品登记编码 | C1226924000015 |
| 产品类型 | 固定收益类 |
| 报告期末产品存续规模(份) | 93,730,000.00 |
| 收益类型 | 非保本浮动收益型 |
| 发行方式 | 公募 |
| 投资范围 | 本产品资金投资于货币市场基金、各类债券、存款、质押式和买断式债券回购、资产管理产品、债券基金、非标准化债权资产和其他符合监管要求的资产。存款、债券等固定收益类资产的投资比例为 80%-100%，其他符合监管要求的资产投资比例为 0%-20%。 |
| 产品成立日 | 2024 年 04 月 25 日 |
| 产品终止日 | 2025 年 04 月 24 日 |
| 杠杆水平 | 100.60% |
| 业绩比较基准 | 3.10% |
| 风险等级 | R2(中低风险类) |
| 产品管理人 | 中山农村商业银行股份有限公司 |
| 产品托管人 | 中国工商银行股份有限公司 |
| 币种 | 人民币 |

§ 3 产品收益表现

单位：人民币元

| 主要财务指标 | 报告期（2024年04月25日-2024年12月31日） |
|---------------|------------------------------|
| 1. 期末产品资产净值 | 95,720,157.53 |
| 2. 期末产品份额净值 | 1.021232 |
| 3. 期末产品份额累计净值 | 1.021232 |

2024年保持对市场的密切关注，运用多种方式为客户创造收益，平均年化收益率约为3.10%。

§ 4 报告期内产品运作分析

4.1 报告期内产品运作分析

产品设立严格符合资管新规要求。产品自2024年04月25日成立以来，累计管理规模93,730,000.00份，截止2024年12月31日，资产净值95,720,157.53元。

4.2 报告期内产品主要投资风险

产品的投资品种价格受经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素影响而波动，导致收益水平变化产生风险。主要包括：政策风险、经济周期风险、利率风险、信用风险、再投资风险等。

4.3 产品流动性风险分析

本产品流动性风险整体可控，所配置的资产剩余期限或开放周期短于或等于产品期限，截止报告日未采用杠杆融资策略。

§ 5 投资组合报告

5.1 产品直接投资资产情况

| 序号 | 直接投资资产种类 | 资产规模(元) | 比例(%) |
|----|----------|---------|-------|
| 1 | 固定收益投资 | 0.00 | 0.00 |
| | 其中：债券 | 0.00 | 0.00 |
| | 资产支持证券 | 0.00 | 0.00 |
| 2 | 权益投资 | 0.00 | 0.00 |
| | 其中：股票 | 0.00 | 0.00 |
| 3 | 基金投资 | 0.00 | 0.00 |

| | | | |
|---|--------------|---------------|--------|
| 4 | 资管计划及同业借款 | 96,294,221.28 | 100.00 |
| 5 | 金融衍生品投资 | 0.00 | 0.00 |
| 6 | 买入返售金融资产 | 0.00 | 0.00 |
| 7 | 银行存款和结算备付金合计 | 0.00 | 0.00 |
| 8 | 其他资产 | 0.00 | 0.00 |
| | 合计 | 96,294,221.28 | 100.00 |

5.2 产品直接投资前十大资产持仓情况

| 序号 | 资产名称 | 资产规模(元) | 比例(%) |
|----|--------------|---------------|-------|
| 1 | 华润信托润农1号资管计划 | 53,211,087.95 | 55.26 |
| 2 | 横琴华通金租同业借款 | 43,083,133.33 | 44.74 |

5.3 产品投资账户信息

| 账户名称 | 账号 | 开户银行 |
|----------------|---------------------|------------------|
| 中山农村商业银行股份有限公司 | 3602030829200117425 | 中国工商银行股份有限公司广州分行 |

§ 1 重要提示

产品管理人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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

产品托管人中国工商银行股份有限公司，已复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2024 年 05 月 28 日起至 2024 年 12 月 31 日止。

§ 2 产品概况

| | |
|-------------------|---|
| 产品名称 | 聚多宝·多盈第 24002 期乡村振兴人民币理财产品 |
| 产品登记编码 | C1226924000018 |
| 产品类型 | 固定收益类 |
| 报告期末产品存续规模 (份) | 79,640,000.00 |
| 收益类型 | 非保本浮动收益型 |
| 发行方式 | 公募 |
| 投资范围 | 本产品资金投资于货币市场基金、各类债券、存款、质押式和买断式债券回购、资产管理产品、债券基金、非标准化债权资产和其他符合监管要求的资产。存款、债券等固定收益类资产的投资比例为 80%-100%，其他符合监管要求的资产投资比例为 0%-20%。 |
| 产品成立日 | 2024 年 05 月 28 日 |
| 产品终止日 | 2025 年 05 月 27 日 |
| 杠杆水平 | 100.48% |
| 业绩比较基准 | 2.95% |
| 风险等级 | R2（中低风险类） |
| 产品管理人 | 中山农村商业银行股份有限公司 |
| 产品托管人 | 中国工商银行股份有限公司 |
| 币种 | 人民币 |

§ 3 产品收益表现

单位：人民币元

| 主要财务指标 | 报告期（2024年05月28日-2024年12月31日） |
|---------------|------------------------------|
| 1. 期末产品资产净值 | 81,036,754.68 |
| 2. 期末产品份额净值 | 1.017538 |
| 3. 期末产品份额累计净值 | 1.017538 |

2024年保持对市场的密切关注，运用多种方式为客户创造收益，平均年化收益率约为2.95%。

§ 4 报告期内产品运作分析

4.1 报告期内产品运作分析

产品设立严格符合资管新规要求。产品自2024年05月28日成立以来，累计管理规模79,640,000.00份，截止2024年12月31日，资产净值81,036,754.68元。

4.2 报告期内产品主要投资风险

产品的投资品种价格受经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素影响而波动，导致收益水平变化产生风险。主要包括：政策风险、经济周期风险、利率风险、信用风险、再投资风险等。

4.3 产品流动性风险分析

本产品流动性风险整体可控，所配置的资产剩余期限或开放周期短于或等于产品期限，截止报告日未采用杠杆融资策略。

§ 5 投资组合报告

5.1 产品直接投资资产情况

| 序号 | 直接投资资产种类 | 资产规模(元) | 比例(%) |
|----|----------|---------|-------|
| 1 | 固定收益投资 | 0.00 | 0.00 |
| | 其中：债券 | 0.00 | 0.00 |
| | 资产支持证券 | 0.00 | 0.00 |
| 2 | 权益投资 | 0.00 | 0.00 |
| | 其中：股票 | 0.00 | 0.00 |
| 3 | 基金投资 | 0.00 | 0.00 |

| | | | |
|---|--------------|---------------|--------|
| 4 | 资管计划及同业借款 | 81,428,460.94 | 100.00 |
| 5 | 金融衍生品投资 | 0.00 | 0.00 |
| 6 | 买入返售金融资产 | 0.00 | 0.00 |
| 7 | 银行存款和结算备付金合计 | 0.00 | 0.00 |
| 8 | 其他资产 | 0.00 | 0.00 |
| | 合计 | 81,428,460.94 | 100.00 |

5.2 产品直接投资前十大资产持仓情况

| 序号 | 资产名称 | 资产规模(元) | 比例(%) |
|----|--------------|---------------|-------|
| 1 | 华润信托润农1号资管计划 | 41,778,244.27 | 51.31 |
| 2 | 陕西长银消金同业借款 | 39,650,216.67 | 48.69 |

5.3 产品投资账户信息

| 账户名称 | 账号 | 开户银行 |
|----------------|---------------------|------------------|
| 中山农村商业银行股份有限公司 | 3602030829200117824 | 中国工商银行股份有限公司广州分行 |

§ 1 重要提示

产品管理人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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

产品托管人中国工商银行股份有限公司，已复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2024 年 07 月 04 日起至 2024 年 12 月 31 日止。

§ 2 产品概况

| | |
|-------------------|---|
| 产品名称 | 聚多宝·多盈第 24020 期净值型人民币理财产品 |
| 产品登记编码 | C1226924000020 |
| 产品类型 | 固定收益类 |
| 报告期末产品存续规模 (份) | 100,000,000.00 |
| 收益类型 | 非保本浮动收益型 |
| 发行方式 | 公募 |
| 投资范围 | 本产品资金投资于货币市场基金、各类债券、存款、质押式和买断式债券回购、资产管理产品、债券基金、非标准化债权资产和其他符合监管要求的资产。存款、债券等固定收益类资产的投资比例为 80%-100%，其他符合监管要求的资产投资比例为 0%-20%。 |
| 产品成立日 | 2024 年 07 月 04 日 |
| 产品终止日 | 2025 年 07 月 03 日 |
| 杠杆水平 | 100.29% |
| 业绩比较基准 | 3.00% |
| 风险等级 | R2（中低风险类） |
| 产品管理人 | 中山农村商业银行股份有限公司 |
| 产品托管人 | 中国工商银行股份有限公司 |
| 币种 | 人民币 |

§ 3 产品收益表现

单位：人民币元

| 主要财务指标 | 报告期（2024年07月04日-2024年12月31日） |
|---------------|------------------------------|
| 1. 期末产品资产净值 | 101,479,452.05 |
| 2. 期末产品份额净值 | 1.014794 |
| 3. 期末产品份额累计净值 | 1.014794 |

2024年保持对市场的密切关注，运用多种方式为客户创造收益，平均年化收益率约为3.00%。

§ 4 报告期内产品运作分析

4.1 报告期内产品运作分析

产品设立严格符合资管新规要求。产品自2024年07月04日成立以来，累计管理规模100,000,000.00份，截止2024年12月31日，资产净值101,479,452.05元。

4.2 报告期内产品主要投资风险

产品的投资品种价格受经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素影响而波动，导致收益水平变化产生风险。主要包括：政策风险、经济周期风险、利率风险、信用风险、再投资风险等。

4.3 产品流动性风险分析

本产品流动性风险整体可控，所配置的资产剩余期限或开放周期短于或等于产品期限，截止报告日未采用杠杆融资策略。

§ 5 投资组合报告

5.1 产品直接投资资产情况

| 序号 | 直接投资资产种类 | 资产规模(元) | 比例(%) |
|----|----------|---------|-------|
| 1 | 固定收益投资 | 0.00 | 0.00 |
| | 其中：债券 | 0.00 | 0.00 |
| | 资产支持证券 | 0.00 | 0.00 |
| 2 | 权益投资 | 0.00 | 0.00 |
| | 其中：股票 | 0.00 | 0.00 |
| 3 | 基金投资 | 0.00 | 0.00 |

| | | | |
|---|--------------|----------------|--------|
| 4 | 资管计划及同业借款 | 101,776,842.26 | 100.00 |
| 5 | 金融衍生品投资 | 0.00 | 0.00 |
| 6 | 买入返售金融资产 | 0.00 | 0.00 |
| 7 | 银行存款和结算备付金合计 | 0.00 | 0.00 |
| 8 | 其他资产 | 0.00 | 0.00 |
| | 合计 | 101,776,842.26 | 100.00 |

5.2 产品直接投资前十大资产持仓情况

| 序号 | 资产名称 | 资产规模(元) | 比例(%) |
|----|--------------|---------------|-------|
| 1 | 华润信托润农1号资管计划 | 52,091,386.70 | 51.18 |
| 2 | 奇瑞徽银同业借款 | 49,685,455.56 | 48.82 |

5.3 产品投资账户信息

| 账户名称 | 账号 | 开户银行 |
|----------------|---------------------|------------------|
| 中山农村商业银行股份有限公司 | 3602030829200118176 | 中国工商银行股份有限公司广州分行 |

§ 1 重要提示

产品管理人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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

产品托管人中国工商银行股份有限公司，已复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2024 年 07 月 16 日起至 2024 年 12 月 31 日止。

§ 2 产品概况

| | |
|-------------------|---|
| 产品名称 | 聚多宝·多盈第 24021 期净值型人民币理财产品 |
| 产品登记编码 | C1226924000023 |
| 产品类型 | 固定收益类 |
| 报告期末产品存续规模 (份) | 42,270,000.00 |
| 收益类型 | 非保本浮动收益型 |
| 发行方式 | 公募 |
| 投资范围 | 本产品资金投资于货币市场基金、各类债券、存款、质押式和买断式债券回购、资产管理产品、债券基金、非标准化债权资产和其他符合监管要求的资产。存款、债券等固定收益类资产的投资比例为 80%-100%，其他符合监管要求的资产投资比例为 0%-20%。 |
| 产品成立日 | 2024 年 07 月 16 日 |
| 产品终止日 | 2025 年 07 月 15 日 |
| 杠杆水平 | 100.31% |
| 业绩比较基准 | 2.80% |
| 风险等级 | R2（中低风险类） |
| 产品管理人 | 中山农村商业银行股份有限公司 |
| 产品托管人 | 中国工商银行股份有限公司 |
| 币种 | 人民币 |

§ 3 产品收益表现

单位：人民币元

| 主要财务指标 | 报告期（2024年07月16日-2024年12月31日） |
|---------------|------------------------------|
| 1. 期末产品资产净值 | 42,814,761.86 |
| 2. 期末产品份额净值 | 1.012887 |
| 3. 期末产品份额累计净值 | 1.012887 |

2024年保持对市场的密切关注，运用多种方式为客户创造收益，平均年化收益率约为2.80%。

§ 4 报告期内产品运作分析

4.1 报告期内产品运作分析

产品设立严格符合资管新规要求。产品自2024年07月16日成立以来，累计管理规模42,270,000.00份，截止2024年12月31日，资产净值42,814,761.86元。

4.2 报告期内产品主要投资风险

产品的投资品种价格受经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素影响而波动，导致收益水平变化产生风险。主要包括：政策风险、经济周期风险、利率风险、信用风险、再投资风险等。

4.3 产品流动性风险分析

本产品流动性风险整体可控，所配置的资产剩余期限或开放周期短于或等于产品期限，截止报告日未采用杠杆融资策略。

§ 5 投资组合报告

5.1 产品直接投资资产情况

| 序号 | 直接投资资产种类 | 资产规模(元) | 比例(%) |
|----|----------|---------|-------|
| 1 | 固定收益投资 | 0.00 | 0.00 |
| | 其中：债券 | 0.00 | 0.00 |
| | 资产支持证券 | 0.00 | 0.00 |
| 2 | 权益投资 | 0.00 | 0.00 |
| | 其中：股票 | 0.00 | 0.00 |
| 3 | 基金投资 | 0.00 | 0.00 |

| | | | |
|---|--------------|---------------|--------|
| 4 | 资管计划及同业借款 | 42,949,364.29 | 100.00 |
| 5 | 金融衍生品投资 | 0.00 | 0.00 |
| 6 | 买入返售金融资产 | 0.00 | 0.00 |
| 7 | 银行存款和结算备付金合计 | 0.00 | 0.00 |
| 8 | 其他资产 | 0.00 | 0.00 |
| | 合计 | 42,949,364.29 | 100.00 |

5.2 产品直接投资前十大资产持仓情况

| 序号 | 资产名称 | 资产规模(元) | 比例(%) |
|----|--------------|---------------|-------|
| 1 | 华润信托润农1号资管计划 | 21,697,714.29 | 50.52 |
| 2 | 洛银金融租赁同业借款 | 21,251,650.00 | 49.48 |

5.3 产品投资账户信息

| 账户名称 | 账号 | 开户银行 |
|----------------|---------------------|------------------|
| 中山农村商业银行股份有限公司 | 3602030829200118327 | 中国工商银行股份有限公司广州分行 |

§ 1 重要提示

产品管理人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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

产品托管人中国工商银行股份有限公司，已复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2024 年 08 月 29 日起至 2024 年 12 月 31 日止。

§ 2 产品概况

| | |
|-------------------|---|
| 产品名称 | 聚多宝·多盈第 24022 期净值型人民币理财产品 |
| 产品登记编码 | C1226924000024 |
| 产品类型 | 固定收益类 |
| 报告期末产品存续规模 (份) | 100,730,000.00 |
| 收益类型 | 非保本浮动收益型 |
| 发行方式 | 公募 |
| 投资范围 | 本产品资金投资于货币市场基金、各类债券、存款、质押式和买断式债券回购、资产管理产品、债券基金、非标准化债权资产和其他符合监管要求的资产。存款、债券等固定收益类资产的投资比例为 80%-100%，其他符合监管要求的资产投资比例为 0%-20%。 |
| 产品成立日 | 2024 年 08 月 29 日 |
| 产品终止日 | 2025 年 08 月 26 日 |
| 杠杆水平 | 100.25% |
| 业绩比较基准 | 2.80% |
| 风险等级 | R2（中低风险类） |
| 产品管理人 | 中山农村商业银行股份有限公司 |
| 产品托管人 | 中国工商银行股份有限公司 |
| 币种 | 人民币 |

§ 3 产品收益表现

单位：人民币元

| 主要财务指标 | 报告期（2024年08月29日-2024年12月31日） |
|---------------|------------------------------|
| 1. 期末产品资产净值 | 101,688,176.88 |
| 2. 期末产品份额净值 | 1.009512 |
| 3. 期末产品份额累计净值 | 1.009512 |

2024年保持对市场的密切关注，运用多种方式为客户创造收益，平均年化收益率约为2.80%。

§ 4 报告期内产品运作分析

4.1 报告期内产品运作分析

产品设立严格符合资管新规要求。产品自2024年08月29日成立以来，累计管理规模100,730,000.00份，截止2024年12月31日，资产净值101,688,176.88元。

4.2 报告期内产品主要投资风险

产品的投资品种价格受经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素影响而波动，导致收益水平变化产生风险。主要包括：政策风险、经济周期风险、利率风险、信用风险、再投资风险等。

4.3 产品流动性风险分析

本产品流动性风险整体可控，所配置的资产剩余期限或开放周期短于或等于产品期限，截止报告日未采用杠杆融资策略。

§ 5 投资组合报告

5.1 产品直接投资资产情况

| 序号 | 直接投资资产种类 | 资产规模(元) | 比例(%) |
|----|----------|---------|-------|
| 1 | 固定收益投资 | 0.00 | 0.00 |
| | 其中：债券 | 0.00 | 0.00 |
| | 资产支持证券 | 0.00 | 0.00 |
| 2 | 权益投资 | 0.00 | 0.00 |
| | 其中：股票 | 0.00 | 0.00 |
| 3 | 基金投资 | 0.00 | 0.00 |

| | | | |
|---|--------------|----------------|--------|
| 4 | 资管计划及同业借款 | 101,942,118.19 | 100.00 |
| 5 | 金融衍生品投资 | 0.00 | 0.00 |
| 6 | 买入返售金融资产 | 0.00 | 0.00 |
| 7 | 银行存款和结算备付金合计 | 0.00 | 0.00 |
| 8 | 其他资产 | 0.00 | 0.00 |
| | 合计 | 101,942,118.19 | 100.00 |

5.2 产品直接投资前十大资产持仓情况

| 序号 | 资产名称 | 资产规模(元) | 比例(%) |
|----|--------------|---------------|-------|
| 1 | 华润信托润农1号资管计划 | 51,578,368.19 | 50.60 |
| 2 | 湖北消费金融同业借款 | 50,363,750.00 | 49.40 |

5.3 产品投资账户信息

| 账户名称 | 账号 | 开户银行 |
|----------------|---------------------|------------------|
| 中山农村商业银行股份有限公司 | 3602030829200118451 | 中国工商银行股份有限公司广州分行 |

§ 1 重要提示

产品管理人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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

产品托管人中国建设银行股份有限公司，已复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2024 年 04 月 11 日起至 2024 年 12 月 31 日止。

§ 2 产品概况

| | |
|-------------------|---|
| 产品名称 | 聚多宝·多盈第 24011 期净值型人民币理财产品 |
| 产品登记编码 | C1226924000012 |
| 产品类型 | 固定收益类 |
| 报告期末产品存续规模 (份) | 100,750,000.00 |
| 收益类型 | 非保本浮动收益型 |
| 发行方式 | 公募 |
| 投资范围 | 本产品资金投资于货币市场基金、各类债券、存款、质押式和买断式债券回购、资产管理产品、债券基金、非标准化债权资产和其他符合监管要求的资产。存款、债券等固定收益类资产的投资比例为 80%-100%，其他符合监管要求的资产投资比例为 0%-20%。 |
| 产品成立日 | 2024 年 04 月 11 日 |
| 产品终止日 | 2025 年 04 月 10 日 |
| 杠杆水平 | 100.39% |
| 业绩比较基准 | 3.10% |
| 风险等级 | R2（中低风险类） |
| 产品管理人 | 中山农村商业银行股份有限公司 |
| 产品托管人 | 中国建设银行股份有限公司 |
| 币种 | 人民币 |

§ 3 产品收益表现

单位：人民币元

| 主要财务指标 | 报告期（2024年04月11日-2024年12月31日） |
|---------------|------------------------------|
| 1. 期末产品资产净值 | 103,031,245.33 |
| 2. 期末产品份额净值 | 1.022642 |
| 3. 期末产品份额累计净值 | 1.022642 |

2024年保持对市场的密切关注，运用多种方式为客户创造收益，平均年化收益率约为3.12%。

§ 4 报告期内产品运作分析

4.1 报告期内产品运作分析

产品设立严格符合资管新规要求。产品自2024年04月11日成立以来，累计管理规模100,750,000份，截止2024年12月31日，资产净值103,031,245.33元。

4.2 报告期内产品主要投资风险

产品的投资品种价格受经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素影响而波动，导致收益水平变化产生风险。主要包括：政策风险、经济周期风险、利率风险、信用风险、再投资风险等。

4.3 产品流动性风险分析

本产品流动性风险整体可控，所配置的资产剩余期限或开放周期短于或等于产品期限，截止报告日未采用杠杆融资策略。

§ 5 投资组合报告

5.1 产品直接投资资产情况

| 序号 | 直接投资资产种类 | 资产规模(元) | 比例(%) |
|----|----------|---------|-------|
| 1 | 固定收益投资 | 0.00 | 0.00 |
| | 其中：债券 | 0.00 | 0.00 |
| | 资产支持证券 | 0.00 | 0.00 |
| 2 | 权益投资 | 0.00 | 0.00 |
| | 其中：股票 | 0.00 | 0.00 |
| 3 | 基金投资 | 0.00 | 0.00 |

| | | | |
|---|--------------|----------------|--------|
| 4 | 资管计划及同业借款 | 103,430,914.83 | 100.00 |
| 5 | 金融衍生品投资 | 0.00 | 0.00 |
| 6 | 买入返售金融资产 | 0.00 | 0.00 |
| 7 | 银行存款和结算备付金合计 | 0.00 | 0.00 |
| 8 | 其他资产 | 0.00 | 0.00 |
| | 合计 | 103,430,914.83 | 100.00 |

5.2 产品直接投资前十大资产持仓情况

| 序号 | 资产名称 | 资产规模(元) | 比例(%) |
|----|--------------|---------------|-------|
| 1 | 华润信托润农1号资管计划 | 52,284,525.94 | 50.55 |
| 2 | 洛银金融租赁同业借款 | 51,146,388.89 | 49.45 |

5.3 产品投资账户信息

| 账户名称 | 账号 | 开户银行 |
|------------------------|----------------------|-------------------|
| 中山农村商业银行股份有限公司理财产品托管专户 | 44050178035209202313 | 中国建设银行股份有限公司中山市分行 |

§ 1 重要提示

产品管理人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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

产品托管人中国建设银行股份有限公司，已复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2024 年 05 月 16 日起至 2024 年 12 月 31 日止。

§ 2 产品概况

| | |
|---------------|---|
| 产品名称 | 聚多宝·多盈第 24015 期净值型人民币理财产品(节日专属) |
| 产品登记编码 | C1226924000016 |
| 产品类型 | 固定收益类 |
| 报告期末产品存续规模(份) | 200,000,000.00 |
| 收益类型 | 非保本浮动收益型 |
| 发行方式 | 公募 |
| 投资范围 | 本产品资金投资于货币市场基金、各类债券、存款、质押式和买断式债券回购、资产管理产品、债券基金、非标准化债权资产和其他符合监管要求的资产。存款、债券等固定收益类资产的投资比例为 80%-100%，其他符合监管要求的资产投资比例为 0%-20%。 |
| 产品成立日 | 2024 年 05 月 16 日 |
| 产品终止日 | 2025 年 05 月 15 日 |
| 杠杆水平 | 100.34% |
| 业绩比较基准 | 3.05% |
| 风险等级 | R2(中低风险类) |
| 产品管理人 | 中山农村商业银行股份有限公司 |
| 产品托管人 | 中国建设银行股份有限公司 |
| 币种 | 人民币 |

§ 3 产品收益表现

单位：人民币元

| 主要财务指标 | 报告期（2024年05月16日-2024年12月31日） |
|---------------|------------------------------|
| 1. 期末产品资产净值 | 203,871,250.17 |
| 2. 期末产品份额净值 | 1.019356 |
| 3. 期末产品份额累计净值 | 1.019356 |

2024年保持对市场的密切关注，运用多种方式为客户创造收益，平均年化收益率约为3.07%。

§ 4 报告期内产品运作分析

4.1 报告期内产品运作分析

产品设立严格符合资管新规要求。产品自2024年05月16日成立以来，累计管理规模200,000,000份，截止2024年12月31日，资产净值203,871,250.17元。

4.2 报告期内产品主要投资风险

产品的投资品种价格受经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素影响而波动，导致收益水平变化产生风险。主要包括：政策风险、经济周期风险、利率风险、信用风险、再投资风险等。

4.3 产品流动性风险分析

本产品流动性风险整体可控，所配置的资产剩余期限或开放周期短于或等于产品期限，截止报告日未采用杠杆融资策略。

§ 5 投资组合报告

5.1 产品直接投资资产情况

| 序号 | 直接投资资产种类 | 资产规模(元) | 比例(%) |
|----|----------|---------|-------|
| 1 | 固定收益投资 | 0.00 | 0.00 |
| | 其中：债券 | 0.00 | 0.00 |
| | 资产支持证券 | 0.00 | 0.00 |
| 2 | 权益投资 | 0.00 | 0.00 |
| | 其中：股票 | 0.00 | 0.00 |
| 3 | 基金投资 | 0.00 | 0.00 |

| | | | |
|---|--------------|----------------|--------|
| 4 | 资管计划及同业借款 | 204,564,650.20 | 100.00 |
| 5 | 金融衍生品投资 | 0.00 | 0.00 |
| 6 | 买入返售金融资产 | 0.00 | 0.00 |
| 7 | 银行存款和结算备付金合计 | 0.00 | 0.00 |
| 8 | 其他资产 | 0.00 | 0.00 |
| | 合计 | 204,564,650.20 | 100.00 |

5.2 产品直接投资前十大资产持仓情况

| 序号 | 资产名称 | 资产规模(元) | 比例(%) |
|----|--------------|----------------|-------|
| 1 | 华润信托润农1号资管计划 | 107,791,580.76 | 52.69 |
| 2 | 海尔消费金融同业借款 | 96,773,069.44 | 47.31 |

5.3 产品投资账户信息

| 账户名称 | 账号 | 开户银行 |
|------------------------|----------------------|-------------------|
| 中山农村商业银行股份有限公司理财产品托管专户 | 44050178035209202315 | 中国建设银行股份有限公司中山市分行 |

§ 1 重要提示

产品管理人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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

产品托管人中国建设银行股份有限公司，已复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2024 年 06 月 06 日起至 2024 年 12 月 31 日止。

§ 2 产品概况

| | |
|-------------------|---|
| 产品名称 | 聚多宝·多盈第 24017 期净值型人民币理财产品 |
| 产品登记编码 | C1226924000019 |
| 产品类型 | 固定收益类 |
| 报告期末产品存续规模 (份) | 52,400,000.00 |
| 收益类型 | 非保本浮动收益型 |
| 发行方式 | 公募 |
| 投资范围 | 本产品资金投资于货币市场基金、各类债券、存款、质押式和买断式债券回购、资产管理产品、债券基金、非标准化债权资产和其他符合监管要求的资产。存款、债券等固定收益类资产的投资比例为 80%-100%，其他符合监管要求的资产投资比例为 0%-20%。 |
| 产品成立日 | 2024 年 06 月 06 日 |
| 产品终止日 | 2025 年 06 月 10 日 |
| 杠杆水平 | 100.58% |
| 业绩比较基准 | 2.80% |
| 风险等级 | R2（中低风险类） |
| 产品管理人 | 中山农村商业银行股份有限公司 |
| 产品托管人 | 中国建设银行股份有限公司 |
| 币种 | 人民币 |

§ 3 产品收益表现

单位：人民币元

| 主要财务指标 | 报告期（2024年06月06日-2024年12月31日） |
|---------------|------------------------------|
| 1. 期末产品资产净值 | 53,249,773.42 |
| 2. 期末产品份额净值 | 1.016217 |
| 3. 期末产品份额累计净值 | 1.016217 |

2024年保持对市场的密切关注，运用多种方式为客户创造收益，平均年化收益率约为2.83%。

§ 4 报告期内产品运作分析

4.1 报告期内产品运作分析

产品设立严格符合资管新规要求。产品自2024年06月06日成立以来，累计管理规模52,400,000份，截止2024年12月31日，资产净值53,249,773.42元。

4.2 报告期内产品主要投资风险

产品的投资品种价格受经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素影响而波动，导致收益水平变化产生风险。主要包括：政策风险、经济周期风险、利率风险、信用风险、再投资风险等。

4.3 产品流动性风险分析

本产品流动性风险整体可控，所配置的资产剩余期限或开放周期短于或等于产品期限，截止报告日未采用杠杆融资策略。

§ 5 投资组合报告

5.1 产品直接投资资产情况

| 序号 | 直接投资资产种类 | 资产规模(元) | 比例(%) |
|----|----------|---------|-------|
| 1 | 固定收益投资 | 0.00 | 0.00 |
| | 其中：债券 | 0.00 | 0.00 |
| | 资产支持证券 | 0.00 | 0.00 |
| 2 | 权益投资 | 0.00 | 0.00 |
| | 其中：股票 | 0.00 | 0.00 |
| 3 | 基金投资 | 0.00 | 0.00 |

| | | | |
|---|--------------|---------------|--------|
| 4 | 资管计划及同业借款 | 53,559,266.54 | 100.00 |
| 5 | 金融衍生品投资 | 0.00 | 0.00 |
| 6 | 买入返售金融资产 | 0.00 | 0.00 |
| 7 | 银行存款和结算备付金合计 | 0.00 | 0.00 |
| 8 | 其他资产 | 0.00 | 0.00 |
| | 合计 | 53,559,266.54 | 100.00 |

5.2 产品直接投资前十大资产持仓情况

| 序号 | 资产名称 | 资产规模(元) | 比例(%) |
|----|--------------|---------------|-------|
| 1 | 华润信托润农1号资管计划 | 33,252,933.21 | 62.09 |
| 2 | 陕西长银消金同业借款 | 20,306,333.33 | 37.91 |

5.3 产品投资账户信息

| 账户名称 | 账号 | 开户银行 |
|------------------------|----------------------|-------------------|
| 中山农村商业银行股份有限公司理财产品托管专户 | 44050178035209202316 | 中国建设银行股份有限公司中山市分行 |

§1 重要提示

产品管理人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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

产品托管人中国建设银行股份有限公司，已复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2024 年 09 月 12 日起至 2024 年 12 月 31 日止。

§2 产品概况

| | |
|-------------------|---|
| 产品名称 | 聚多宝·多盈第 24003 期乡村振兴人民币理财产品 |
| 产品登记编码 | C1226924000025 |
| 产品类型 | 固定收益类 |
| 报告期末产品存续规模 (份) | 47,300,000.00 |
| 收益类型 | 非保本浮动收益型 |
| 发行方式 | 公募 |
| 投资范围 | 本产品资金投资于货币市场基金、各类债券、存款、质押式和买断式债券回购、资产管理产品、债券基金、非标准化债权资产和其他符合监管要求的资产。存款、债券等固定收益类资产的投资比例为 80%-100%，其他符合监管要求的资产投资比例为 0%-20%。 |
| 产品成立日 | 2024 年 09 月 12 日 |
| 产品终止日 | 2025 年 09 月 11 日 |
| 杠杆水平 | 100.28% |
| 业绩比较基准 | 2.75% |
| 风险等级 | R2（中低风险类） |
| 产品管理人 | 中山农村商业银行股份有限公司 |
| 产品托管人 | 中国建设银行股份有限公司 |
| 币种 | 人民币 |

§ 3 产品收益表现

单位：人民币元

| 主要财务指标 | 报告期（2024年09月12日-2024年12月31日） |
|---------------|------------------------------|
| 1. 期末产品资产净值 | 47,703,556.29 |
| 2. 期末产品份额净值 | 1.008531 |
| 3. 期末产品份额累计净值 | 1.008531 |

2024年保持对市场的密切关注，运用多种方式为客户创造收益，平均年化收益率约为2.81%。

§ 4 报告期内产品运作分析

4.1 报告期内产品运作分析

产品设立严格符合资管新规要求。产品自2024年09月12日成立以来，累计管理规模47,300,000份，截止2024年12月31日，资产净值47,703,556.29元。

4.2 报告期内产品主要投资风险

产品的投资品种价格受经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素影响而波动，导致收益水平变化产生风险。主要包括：政策风险、经济周期风险、利率风险、信用风险、再投资风险等。

4.3 产品流动性风险分析

本产品流动性风险整体可控，所配置的资产剩余期限或开放周期短于或等于产品期限，截止报告日未采用杠杆融资策略。

§ 5 投资组合报告

5.1 产品直接投资资产情况

| 序号 | 直接投资资产种类 | 资产规模(元) | 比例(%) |
|----|----------|---------|-------|
| 1 | 固定收益投资 | 0.00 | 0.00 |
| | 其中：债券 | 0.00 | 0.00 |
| | 资产支持证券 | 0.00 | 0.00 |
| 2 | 权益投资 | 0.00 | 0.00 |
| | 其中：股票 | 0.00 | 0.00 |
| 3 | 基金投资 | 0.00 | 0.00 |

| | | | |
|---|--------------|---------------|--------|
| 4 | 资管计划及同业借款 | 47,838,789.04 | 100.00 |
| 5 | 金融衍生品投资 | 0.00 | 0.00 |
| 6 | 买入返售金融资产 | 0.00 | 0.00 |
| 7 | 银行存款和结算备付金合计 | 0.00 | 0.00 |
| 8 | 其他资产 | 0.00 | 0.00 |
| | 合计 | 47,838,789.04 | 100.00 |

5.2 产品直接投资前十大资产持仓情况

| 序号 | 资产名称 | 资产规模(元) | 比例(%) |
|----|--------------|---------------|-------|
| 1 | 华润信托润农1号资管计划 | 24,688,522.37 | 51.61 |
| 2 | 陕西长银消金同业借款 | 23,150,266.67 | 48.39 |

5.3 产品投资账户信息

| 账户名称 | 账号 | 开户银行 |
|------------------------|----------------------|-------------------|
| 中山农村商业银行股份有限公司理财产品托管专户 | 44050178035209202320 | 中国建设银行股份有限公司中山市分行 |

第二部分 中山农商银行聚多宝理财产品（开放式净值型）

2024 年年度定期报告

§ 1 重要提示

产品管理人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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

产品托管人中国工商银行股份有限公司，已复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2024 年 01 月 01 日起至 2024 年 12 月 31 日止。

§ 2 产品概况

| | |
|-------------------|---|
| 产品名称 | 聚多宝·季季盈 1 号开放式净值型人民币理财产品 |
| 产品登记编码 | C1226921000143 |
| 产品类型 | 固定收益类 |
| 报告期末产品存续规模 (份) | 738,750,947.35 |
| 收益类型 | 非保本浮动收益型 |
| 发行方式 | 公募 |
| 投资范围 | 本产品资金投资于货币市场基金、各类债券、存款、质押式和买断式债券回购、资产管理产品、债券基金、非标准化债权资产和其他符合监管要求的资产。存款、债券等固定收益类资产的投资比例为 80%-100%，其他符合监管要求的资产投资比例为 0%-20%。 |
| 产品成立日 | 2021 年 07 月 15 日 |
| 产品终止日 | 2099 年 12 月 31 日 |
| 杠杆水平 | 102.53% |
| 业绩比较基准 | 2.20%-2.40% |

| | |
|-------|----------------|
| 风险等级 | R2（中低风险类） |
| 产品管理人 | 中山农村商业银行股份有限公司 |
| 产品托管人 | 中国工商银行股份有限公司 |
| 币种 | 人民币 |

§ 3 产品收益表现

单位：人民币元

| 主要财务指标 | 报告期（2024年01月01日-2024年12月31日） |
|---------------|------------------------------|
| 1. 期末产品资产净值 | 825,262,325.67 |
| 2. 期末产品份额净值 | 1.117104 |
| 3. 期末产品份额累计净值 | 1.117104 |

2024年保持对市场的密切关注，运用多种方式为客户创造收益，平均年化收益率约为2.74%。

§ 4 报告期内产品运作分析

4.1 报告期内产品运作分析

产品设立严格符合资管新规要求。产品自2021年07月15日成立以来，累计管理规模738,750,947.35份，截止2024年12月31日，资产净值825,262,325.67元。

4.2 报告期内产品主要投资风险

产品的投资品种价格受经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素影响而波动，导致收益水平变化产生风险。主要包括：政策风险、经济周期风险、利率风险、信用风险、再投资风险等。

4.3 产品流动性风险分析

本理财产品的管理人通过合理拓展和维护银行间、交易所的融资渠道，适时配置活期存款、同业存单、利率债、商业性金融债、开放式资管产品等高流动资产来应对流动性风险，流动性风险整体可控。

§ 5 投资组合报告

5.1 产品直接投资资产情况

| 序号 | 直接投资资产种类 | 资产规模(元) | 比例(%) |
|----|--------------|----------------|--------|
| 1 | 固定收益投资 | 255,074,957.82 | 30.15 |
| | 其中：债券 | 255,074,957.82 | 30.15 |
| | 资产支持证券 | 0.00 | 0.00 |
| 2 | 权益投资 | 0.00 | 0.00 |
| | 其中：股票 | 0.00 | 0.00 |
| 3 | 基金投资 | 40,935,144.59 | 4.84 |
| 4 | 资管计划及同业借款 | 481,091,901.95 | 56.86 |
| 5 | 金融衍生品投资 | 0.00 | 0.00 |
| 6 | 买入返售金融资产 | 0.00 | 0.00 |
| 7 | 银行存款和结算备付金合计 | 69,022,522.92 | 8.16 |
| 8 | 其他资产 | 0.00 | 0.00 |
| | 合计 | 846,124,527.28 | 100.00 |

5.2 产品直接投资前十大资产持仓情况

| 序号 | 资产名称 | 资产规模(元) | 比例(%) |
|----|---------------------|----------------|-------|
| 1 | 华润信托润农1号资管计划 | 279,604,459.89 | 33.05 |
| 2 | 中粮信托丰利1号资管计划 | 102,676,176.54 | 12.13 |
| 3 | 24 汇通金租债 01 | 61,853,773.15 | 7.31 |
| 4 | 23 海发宝诚 MTN001 | 52,146,066.44 | 6.16 |
| 5 | 华宝信托招财进宝资管计划 | 51,551,784.77 | 6.09 |
| 6 | 22 海通恒信 MTN002 | 51,336,550.00 | 6.07 |
| 7 | 22 江滨 01 | 48,530,605.22 | 5.74 |
| 8 | 长信稳航 30 天中短债 A | 40,935,144.59 | 4.84 |
| 9 | 南方基金中盈 2 号 FOF 资管计划 | 36,197,794.84 | 4.28 |
| 10 | 24 工行 TLAC 非资本债 01A | 30,789,133.15 | 3.64 |

5.3 产品投资账户信息

| 账户名称 | 账号 | 开户银行 |
|--------------------|---------------------|----------------------|
| 中山农村商业银行股份有 限公司 | 3602030829200044897 | 中国工商银行股份有 限公司广州分行 |

§ 1 重要提示

产品管理人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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

产品托管人中国工商银行股份有限公司，已复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2024 年 01 月 01 日起至 2024 年 12 月 31 日止。

§ 2 产品概况

| | |
|-------------------|---|
| 产品名称 | 聚多宝·双季盈 1 号开放式净值型人民币理财产品 |
| 产品登记编码 | C1226921000173 |
| 产品类型 | 固定收益类 |
| 报告期末产品存续规模 (份) | 1,083,967,883.06 |
| 收益类型 | 非保本浮动收益型 |
| 发行方式 | 公募 |
| 投资范围 | 本产品资金投资于货币市场基金、各类债券、存款、质押式和买断式债券回购、资产管理产品、债券基金、非标准化债权资产和其他符合监管要求的资产。存款、债券等固定收益类资产的投资比例为 80%-100%，其他符合监管要求的资产投资比例为 0%-20%。 |
| 产品成立日 | 2021 年 08 月 31 日 |
| 产品终止日 | 2099 年 12 月 31 日 |
| 杠杆水平 | 102.95% |
| 业绩比较基准 | 2.30%-2.50% |
| 风险等级 | R2（中低风险类） |
| 产品管理人 | 中山农村商业银行股份有限公司 |
| 产品托管人 | 中国工商银行股份有限公司 |
| 币种 | 人民币 |

§ 3 产品收益表现

单位：人民币元

| 主要财务指标 | 报告期（2024年01月01日-2024年12月31日） |
|---------------|------------------------------|
| 1. 期末产品资产净值 | 1,203,922,923.90 |
| 2. 期末产品份额净值 | 1.110662 |
| 3. 期末产品份额累计净值 | 1.110662 |

2024年保持对市场的密切关注，运用多种方式为客户创造收益，平均年化收益率约为2.84%。

§ 4 报告期内产品运作分析

4.1 报告期内产品运作分析

产品设立严格符合资管新规要求。产品自2021年08月31日成立以来，累计管理规模1,083,967,883.06份，截止2024年12月31日，资产净值1,203,922,923.90元。

4.2 报告期内产品主要投资风险

产品的投资品种价格受经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素影响而波动，导致收益水平变化产生风险。主要包括：政策风险、经济周期风险、利率风险、信用风险、再投资风险等。

4.3 产品流动性风险分析

本理财产品的管理人通过合理拓展和维护银行间、交易所的融资渠道，适时配置活期存款、同业存单、利率债、商业性金融债、开放式资管产品等高流动资产来应对流动性风险，流动性风险整体可控。

§ 5 投资组合报告

5.1 产品直接投资资产情况

| 序号 | 直接投资资产种类 | 资产规模(元) | 比例(%) |
|----|-----------|----------------|-------|
| 1 | 固定收益投资 | 452,243,565.92 | 36.49 |
| | 其中：债券 | 452,243,565.92 | 36.49 |
| | 资产支持证券 | 0.00 | 0.00 |
| 2 | 权益投资 | 0.00 | 0.00 |
| | 其中：股票 | 0.00 | 0.00 |
| 3 | 基金投资 | 0.00 | 0.00 |
| 4 | 资管计划及同业借款 | 695,201,206.60 | 56.09 |

| | | | |
|---|--------------|------------------|--------|
| 5 | 金融衍生品投资 | 0.00 | 0.00 |
| 6 | 买入返售金融资产 | 30,369,635.64 | 2.45 |
| 7 | 银行存款和结算备付金合计 | 61,587,122.57 | 4.97 |
| 8 | 其他资产 | 0.00 | 0.00 |
| | 合计 | 1,239,401,530.73 | 100.00 |

5.2 产品直接投资前十大资产持仓情况

| 序号 | 资产名称 | 资产规模(元) | 比例(%) |
|----|------------------|----------------|-------|
| 1 | 华润信托润农1号资管计划 | 566,984,302.83 | 45.75 |
| 2 | 24 汇通金租债 01 | 92,780,659.73 | 7.49 |
| 3 | 21 郑州银行永续债 | 84,222,265.21 | 6.80 |
| 4 | 22 余杭农商行二级资本债 02 | 74,499,017.95 | 6.01 |
| 5 | 华宝信托招财进宝资管计划 | 51,710,909.25 | 4.17 |
| 6 | 20 齐鲁银行永续债 | 51,575,067.81 | 4.16 |
| 7 | 22 建上 02 | 48,962,261.26 | 3.95 |
| 8 | 22 杭州联合农商二级 01 | 48,329,212.19 | 3.90 |
| 9 | 南方基金中盈2号FOF资管计划 | 36,197,794.84 | 2.92 |
| 10 | 华西证券中盈周添利1号资管计划 | 35,197,199.68 | 2.84 |

5.3 产品投资账户信息

| 账户名称 | 账号 | 开户银行 |
|----------------|---------------------|------------------|
| 中山农村商业银行股份有限公司 | 3602030829200045276 | 中国工商银行股份有限公司广州分行 |

一、产品基本情况

| | |
|-------------------|------------------------|
| 产品名称 | 聚多宝·天天盈净值型人民币理财产品 |
| 产品代码 | 05000520210429103 |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | C1226921000088 |
| 产品成立日 | 2021年04月29日 |
| 产品到期日 | 2099年12月31日 |
| 存续期限 | 28735天 |
| 产品运作方式 | 开放式净值型 |
| 杠杆水平 | 101.13% |
| 报告期末产品存续规模 | 1,531,139,439.96（单位：份） |
| 业绩比较基准 | 1.90% |
| 风险收益特征 | R1/低风险类 |
| 管理人 | 中山农村商业银行股份有限公司 |
| 托管人 | 宁波银行股份有限公司 |

二、产品收益及净值表现

报告期内，累计派发现金分红 13981.16 元、份额分红 29724580.11 元。报告期末，产品净值表现如下：

| 报告时点 | 期末资产净值 | 期末产品份额净值 | 期末产品份额累计净值 |
|------------|------------------|----------|------------|
| 2024-12-31 | 1,531,139,439.96 | 1.000000 | 1.000000 |

三、报告期内产品运作分析

1. 报告期内产品运作分析

产品设立严格符合资管新规要求。产品于 2021 年 04 月 29 日成立，截止 2024 年 12 月 31 日，管理规模为 1,531,139,439.96 份，资产净值 1,531,139,439.96 元。

2. 报告期内产品主要投资风险

产品的投资品种价格受经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素影响而波动，导致收益水平变化产生风险。主要包括：政策风险、经济周期风险、利率风险、信用风险、再投资风险等。

3. 产品流动性风险分析

本理财产品杠杆水平较低，管理人通过合理拓展和维护银行间、交易所的融资渠道，适时配置活期存款、同业存单、利率债、商业性金融债、开放式资管产品等高流动资产来应对流动性风险，流动性风险整体可控。

四、投资组合情况

1. 报告期末产品直接投资资产情况

| 直接投资资产种类 | 资产规模（万元） | 比例（%） |
|--------------|------------|--------|
| 一、固定收益类资产 | 154,844.48 | 100.00 |
| 1、债券 | 134,255.06 | 86.70 |
| 2、存款 | 7,703.09 | 4.97 |
| 3、其他债权类资产 | 12,886.33 | 8.32 |
| 二、权益类资产 | - | - |
| 1、股票 | - | - |
| 2、其他股权类资产 | - | - |
| 3、商品及金融衍生品资产 | - | - |
| 4、商品 | - | - |
| 5、金融衍生品 | - | - |

由于四舍五入的原因分项之和与合计项之间可能存在尾差。

2. 报告期末产品直接投资前十项资产明细

| 资产名称 | 资产规模（万元） | 比例（%） |
|---------------------|----------------|-------|
| 债券逆回购（买入返售金融资产）R007 | 101,252,422.41 | 6.61% |
| 23 平安租赁 MTN002 | 82,104,031.04 | 5.36% |
| 24 环球租赁 SCP008 | 80,869,133.81 | 5.28% |
| 22 东莞交投 MTN001 | 71,914,816.61 | 4.70% |
| 22 华综 01 | 51,611,750.06 | 3.37% |
| 20 海资 01 | 51,464,406.68 | 3.36% |
| 24 海通恒信 CP001 | 51,369,230.42 | 3.35% |
| 24 东北 D2 | 51,030,821.92 | 3.33% |
| 22 中交租赁 MTN001 | 50,975,037.39 | 3.33% |
| 24 马上消费债 02 | 50,853,520.25 | 3.32% |

产品组合持有的资产估值计量单位为人民币万元，统计日期为报告期末日终，资产的估值方法遵循产品说明书中相关约定。由于四舍五入的原因分项之和与合计项之间可能存在尾差。

3. 报告期末非标准化债权类资产明细

注：无。

4. 产品投资账户信息

| 账户名称 | 账号 | 开户银行 |
|----------------|-------------------|----------------|
| 中山农村商业银行股份有限公司 | 73970122000042058 | 宁波银行股份有限公司深圳分行 |

五、投资者情况

1. 单一投资者情况

截止 2024 年 12 月 31 日，本产品不存在单一投资者持有产品份额达到或者超过该产品总份额 20% 的情况。

2. 前十名投资者情况

| 序号 | 投资者类别 | 持有份额(份) | 占总份额比例 (%) |
|----|-------|-------------|------------|
| 1 | 个人 | 62788023.43 | 4.11% |
| 2 | 对公 | 40631489.92 | 2.66% |
| 3 | 对公 | 39101798.99 | 2.56% |
| 4 | 对公 | 16322258.80 | 1.07% |
| 5 | 对公 | 14340035.53 | 0.94% |
| 6 | 对公 | 14036468.58 | 0.92% |
| 7 | 对公 | 13148016.73 | 0.86% |
| 8 | 个人 | 12131032.26 | 0.79% |
| 9 | 对公 | 10081907.58 | 0.66% |
| 10 | 个人 | 9217383.76 | 0.60% |

一. 产品基本情况

| | |
|-------------------|-----------------------------|
| 产品名称 | 中山农商银行聚多宝·聚盈7天开放式净值型人民币理财产品 |
| 产品代码 | 05000720200826101 |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | C1226920000199 |
| 产品成立日 | 2020年08月26日 |
| 产品到期日 | 2030年08月26日 |
| 存续期限 | 3652天 |
| 杠杆水平 | 102.67% |
| 产品运作方式 | 开放式净值型 |
| 报告期末产品存续规模 | 1,372,602,158.51 (单位:份) |
| 业绩比较基准 | 2.00% |
| 风险收益特征 | R1/低风险类 |
| 管理人 | 中山农村商业银行股份有限公司 |
| 托管人 | 宁波银行股份有限公司 |

二. 产品收益及净值表现

报告期内,累计兑付收益 722778.86 元、收益结转份额 28929031.79 份。报告期末,产品净值表现如下:

| 报告时点 | 期末资产净值 | 期末产品份额净值 | 期末产品份额累计净值 |
|------------|------------------|----------|------------|
| 2024-12-31 | 1,373,128,636.05 | 1.000383 | 1.120936 |

三. 报告期内产品运作分析

1. 报告期内产品运作分析

产品设立严格符合资管新规要求。产品于 2020 年 08 月 26 日成立,截至 2024 年 12 月 31 日,管理规模为 1,372,602,158.51 份,资产净值为 1,373,128,636.05 元。

2. 报告期内产品主要投资风险

产品的投资品种价格受经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素影响而波动,导致收益水平变化产生风险。主要包括:政策风险、经济周期风

险、利率风险、信用风险、再投资风险等。

3. 产品流动性风险分析

本理财产品杠杆水平较低，管理人通过合理拓展和维护银行间、交易所的融资渠道，适时配置活期存款、同业存单、利率债、商业性金融债、开放式资管产品等高流动资产来应对流动性风险，流动性风险整体可控。

四. 投资组合情况

1. 报告期末产品直接投资资产情况

| 直接投资资产种类 | 资产规模（万元） | 比例（%） |
|--------------|------------|--------|
| 一、固定收益类资产 | 140,973.48 | 100.00 |
| 1、债券 | 72,909.48 | 51.72 |
| 2、存款 | 8,338.29 | 5.91 |
| 3、其他债权类资产 | 59,725.72 | 42.37 |
| 二、权益类资产 | - | - |
| 1、股票 | - | - |
| 2、其他股权类资产 | - | - |
| 3、商品及金融衍生品资产 | - | - |
| 4、商品 | - | - |
| 5、金融衍生品 | - | - |

由于四舍五入的原因分项之和与合计项之间可能存在尾差。

2. 报告期末产品直接投资前十名资产明细

| 资产名称 | 资产规模（万元） | 比例（%） |
|----------------|----------------|--------|
| 华西证券中盈1号资管计划 | 456,695,935.89 | 33.26% |
| 24 海尔消费债 01 | 111,388,210.55 | 8.11% |
| 22 仲恺城发债 | 61,569,400.27 | 4.48% |
| 22 环球 04 | 50,983,265.76 | 3.71% |
| 24 苏银消费债 01 | 50,703,632.88 | 3.69% |
| 24 惠州农商行绿债 01 | 50,626,222.60 | 3.69% |
| 22 安租 17 | 50,261,444.52 | 3.66% |
| 粤财信托聚宝1号资管计划 | 47,682,138.37 | 3.47% |
| 华润信托润农1号资管计划 | 42,056,135.17 | 3.06% |
| 24 平安租赁 MTN005 | 41,211,878.36 | 3.00% |

产品组合持有的资产估值计量单位为人民币万元，统计日期为报告期末日终，资产

的估值方法遵循产品说明书中相关约定。由于四舍五入的原因分项之和与合计项之间可能存在尾差。

3. 报告期末非标准化债权类资产明细

注：无。

4. 产品投资账户信息

| 账户名称 | 账号 | 开户银行 |
|----------------|-------------------|----------------|
| 中山农村商业银行股份有限公司 | 73970122000030380 | 宁波银行股份有限公司深圳分行 |

第三部分 中山农商银行聚多宝理财产品间接投资资产信息

一、华润信托润农 1 号集合信托资产管理计划

1. 报告期末间接投资资产情况

| 序号 | 资产种类 | 资产规模(元) | 占资产净值比例(%) |
|----|-------|------------------|------------|
| 1 | 银行存款 | 38,663,073.96 | 1.4277 |
| 2 | 结算备付金 | 40.00 | 0.0000 |
| 3 | 债券投资 | 2,536,026,647.03 | 93.6452 |
| 4 | 基金投资 | 164,942,694.85 | 6.0907 |

2. 报告期末间接投资前十名资产明细

| 序号 | 资产名称 | 资产规模(元) | 占资产净值比例(%) |
|----|------------------|----------------|------------|
| 1 | 22 泰隆银行二级 01 | 135,719,220.00 | 5.0116 |
| 2 | 24 南海农商行二级资本债 01 | 111,135,860.00 | 4.1038 |
| 3 | 22 通商银行二级 01 | 104,922,100.00 | 3.8743 |
| 4 | 22 奇瑞徽银汽车债 01 | 100,838,000.00 | 3.7235 |
| 5 | 24 中原消费债 02 | 100,291,700.00 | 3.7034 |
| 6 | 21 台州银行二级 | 83,176,000.00 | 3.0714 |
| 7 | 20 绍兴银行二级 02 | 81,706,480.00 | 3.0171 |
| 8 | 23 控租 05 | 79,936,900.00 | 2.9517 |
| 9 | 20 嘉兴银行二级 | 71,516,480.00 | 2.6408 |
| 10 | 22 华发集团 MTN006 | 70,419,300.00 | 2.6003 |

二、华西证券中盈 1 号单一资产管理计划

1. 报告期末间接投资资产情况

| 序号 | 资产种类 | 资产规模(元) | 占资产净值比例(%) |
|----|------|------------|------------|
| 1 | 银行存款 | 246,380.58 | 0.0539 |

| | | | |
|---|------|----------------|----------|
| 2 | 债券投资 | 605,555,176.46 | 132.5414 |
|---|------|----------------|----------|

2. 报告期末间接投资前十名资产明细

| 序号 | 资产名称 | 资产规模(元) | 占资产净值比例(%) |
|----|----------------|---------------|------------|
| 1 | 24 马上消费债 03A | 79,952,000.00 | 17.4996 |
| 2 | 24 尚诚消费金融债 01 | 50,215,000.00 | 10.9909 |
| 3 | 22 华兴银行小微债 | 50,115,000.00 | 10.9690 |
| 4 | 22 仲恺城发债 | 40,276,000.00 | 8.8154 |
| 5 | 21 农业银行永续债 01 | 31,107,000.00 | 6.8086 |
| 6 | 23 海淀国资 MTN001 | 30,870,000.00 | 6.7567 |
| 7 | 21 建设银行二级 01 | 30,831,000.00 | 6.7482 |
| 8 | 20 浦发银行永续债 | 30,798,000.00 | 6.7409 |
| 9 | 24 汇通金租债 01 | 30,345,000.00 | 6.6418 |
| 10 | 22 新会 01 | 30,282,000.00 | 6.6280 |

三、华西证券中盈周添利 1 号集合资产管理计划

1. 报告期末间接投资资产情况

| 序号 | 资产种类 | 资产规模(元) | 占资产净值比例(%) |
|----|----------|---------------|------------|
| 1 | 银行存款 | 1,129,510.00 | 2.7449 |
| 2 | 基金投资 | 20,025.10 | 0.0487 |
| 3 | 买入返售金融资产 | 40,027,809.81 | 97.2727 |

2. 报告期末间接投资前十名资产明细

| 序号 | 资产名称 | 资产规模(元) | 占资产净值比例(%) |
|----|-------------------|--------------|------------|
| 1 | 12 天债券协议回购-206014 | 5,780,000.00 | 14.0461 |
| 2 | 14 天债券协议回购-206014 | 4,900,000.00 | 11.9076 |
| 3 | 8 天债券协议回购-206014 | 4,900,000.00 | 11.9076 |
| 4 | 7 天债券协议回购-206007 | 2,400,000.00 | 5.8323 |

| | | | |
|----|-------------------|--------------|--------|
| 5 | 14 天债券协议回购-206014 | 2,100,000.00 | 5.1033 |
| 6 | 7 天债券协议回购-206007 | 2,100,000.00 | 5.1033 |
| 7 | 12 天债券协议回购-206014 | 2,040,000.00 | 4.9575 |
| 8 | 7 天债券协议回购-206007 | 1,600,000.00 | 3.8882 |
| 9 | 7 天债券协议回购-206007 | 1,500,000.00 | 3.6452 |
| 10 | 8 天债券协议回购-206014 | 1,300,000.00 | 3.1592 |

四、南方基金中盈 2 号 FOF 集合资产管理计划

1. 报告期末间接投资资产情况

| 序号 | 资产种类 | 资产规模(元) | 占资产净值比例 (%) |
|----|-------|---------------|-------------|
| 1 | 银行存款 | 5,454,008.46 | 7.5389 |
| 2 | 结算备付金 | 5,144.40 | 0.0071 |
| 3 | 存出保证金 | 2,349.26 | 0.0032 |
| 4 | 基金投资 | 66,937,101.45 | 92.5252 |

2. 报告期末间接投资前十名资产明细

| 序号 | 资产名称 | 资产规模(元) | 占资产净值比例 (%) |
|----|--------------------|--------------|-------------|
| 1 | 中银招利债券 A | 3,650,056.06 | 5.0454% |
| 2 | 招商招悦纯债 C | 4,358,470.97 | 6.0246% |
| 3 | 永赢华嘉信用债 A | 2,260,510.81 | 3.1246% |
| 4 | 易方达中证云计算与大数据主题 ETF | 316,450.70 | 0.4374% |
| 5 | 易方达信用债债券 C | 2,468,649.37 | 3.4123% |
| 6 | 易方达瑞信混合 E | 1,690,263.92 | 2.3364% |
| 7 | 信澳慧管家 B | 1,902.36 | 0.0026% |
| 8 | 西部利得祥逸债券 C | 997,966.10 | 1.3795% |
| 9 | 浦银安盛双债增强债券 A | 1,092,957.69 | 1.5108% |
| 10 | 鹏华金利债券 A | 2,561,484.62 | 3.5407% |

五、海富通聚富 1 号 FOF 资产管理计划

1. 报告期末间接投资资产情况

| 序号 | 资产种类 | 资产规模(元) | 占资产净值比例(%) |
|----|-------|--------------|------------|
| 1 | 银行存款 | 207,508.03 | 2.0346 |
| 2 | 结算备付金 | 33,145.69 | 0.3250 |
| 3 | 存出保证金 | 4,782.27 | 0.0469 |
| 4 | 基金投资 | 9,984,011.23 | 97.8947 |
| 5 | 证券清算款 | 51,503.37 | 0.5050 |

2. 报告期末间接投资前十名资产明细

| 序号 | 资产名称 | 资产规模(元) | 占资产净值比例(%) |
|----|-------------------|------------|------------|
| 1 | 易方达中债新综指发起式(LOF)C | 875,620.67 | 8.5856 |
| 2 | 招商安嘉债券 | 861,415.32 | 8.4463 |
| 3 | 安信目标收益债券C | 854,794.80 | 8.3814 |
| 4 | 中邮稳定收益债券C | 837,460.80 | 8.2114 |
| 5 | 广发纯债债券C | 781,575.19 | 7.6635 |
| 6 | 招商安凯债券 | 757,536.65 | 7.4278 |
| 7 | 景顺长城景泰纯利债券C | 686,267.68 | 6.7290 |
| 8 | 宏利集利债券C | 657,608.65 | 6.4480 |
| 9 | 易方达瑞兴混合E | 572,374.26 | 5.6122 |
| 10 | 易方达中债新综指发起式(LOF)C | 875,620.67 | 8.5856 |

六、粤财信托聚宝 1 号集合资产管理计划

1. 报告期末间接投资资产情况

| 序号 | 资产种类 | 资产规模(元) | 占资产净值比例(%) |
|----|------|---------------|------------|
| 1 | 银行存款 | 36,978,141.93 | 77.5512 |

| | | | |
|---|-------|---------------|---------|
| 2 | 结算备付金 | 450.38 | 0.0009 |
| 3 | 债券投资 | 10,733,944.79 | 22.5114 |

2. 报告期末间接投资前十名资产明细

| 序号 | 资产名称 | 资产规模(元) | 占资产净值比例(%) |
|----|--------|---------------|------------|
| 1 | 20金高01 | 10,045,000.00 | 21.0665 |

注：以上前十项资产明细不包含银行活期存款、存出保证金、清算备付金、应收利息、质押式回购等资产；若持有资产不足十项则以实际列示为准。

其中，华宝信托招财进宝资产管理计划、中粮信托丰利1号资产管理计划、泰康资产纯泰短债资产管理计划投资资产信息则以其管理人实际披露为准。

特此报告。

中山农村商业银行股份有限公司

2025年2月18日