

中山农商银行聚多宝理财产品 2024 年 第一季度定期报告

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 年第一季度定期报告	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 年第一季度定期报告	38
第三部分资管计划投资资产信息	51

第一部分 中山农商银行聚多宝理财产品（封闭式净值型）

2024 年第一季度定期报告

§ 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 03 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 22072 期净值型人民币理财产品（节日专属）
产品登记编码	C1226922000088
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模（份）	46,640,000.00
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	2022 年 12 月 22 日
产品终止日	2024 年 12 月 26 日
杠杆水平	100.69%

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 产品业绩表现

单位：人民币元

主要财务指标	报告期（2024 年 01 月 01 日-2024 年 03 月 31 日）
1. 期末产品资产净值	49,012,441.45
2. 期末产品份额净值	1.050867
3. 期末产品份额累计净值	1.050867

2024 年第一季度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 3.84%。

§ 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 2022 年 12 月 22 日成立以来，累计管理规模 46,640,000.00 份，截止 2024 年 03 月 31 日，资产净值 49,012,441.45 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 产品投资资产种类

序号	项目	市值(元)	占组合资产比例 (%)
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	47,999,059.12	97.26
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	1,351,115.30	2.74
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	49,350,174.42	100.00

5.2 前十大资产持仓情况

序号	资产名称	资产市值(元)	占比 (%)
1	华润信托润农 1 号	25,966,456.34	52.62
2	中海汇誉 2022-51 华发综合发展信托	22,032,602.78	44.65

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	3602030829200063036	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 03 月 31 日止。

§2 产品概况

产品名称	聚多宝 2023 年第 2 期私人银行客户专属人民币理财产品
产品登记编码	C1226923A000002
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模（份）	33,800,000.00
收益类型	非保本浮动收益型
发行方式	私募
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 01 月 19 日
产品终止日	2025 年 01 月 23 日
杠杆水平	100.84%
业绩比较基准	4.20%
风险等级	R3（中风险类）
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 产品业绩表现

单位：人民币元

主要财务指标	报告期（2024 年 01 月 01 日-2024 年 03 月 31 日）
1. 期末产品资产净值	35,500,783. 20
2. 期末产品份额净值	1. 050319
3. 期末产品份额累计净值	1. 050319

2024 年第一季度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 4. 04%。

§ 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 01 月 19 日成立以来，累计管理规模 33,800,000. 00 份,截止 2024 年 03 月 31 日,资产净值 35,500,783. 20 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 产品投资资产种类

序号	项目	市值(元)	占组合资产比例 (%)
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	信托计划	33,850,089.72	94.56
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	1,947,834.06	5.44
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	35,797,923.78	100.00

5.2 前十大资产持仓情况

序号	资产名称	资产市值(元)	占比(%)
1	中海汇誉 2022-51 华发综合发展信托	33,850,089.72	94.56

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	3602030829200063435	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 03 月 31 日止。

§2 产品概况

产品名称	聚多宝 2023 年第 10 期私人银行客户专属人民币理财产品
产品登记编码	C1226923A000010
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模（份）	22,430,000.00
收益类型	非保本浮动收益型
发行方式	私募
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 02 月 28 日
产品终止日	2025 年 03 月 04 日
杠杆水平	100.76%
业绩比较基准	4.20%
风险等级	R3（中风险类）
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 产品业绩表现

单位：人民币元

主要财务指标	报告期（2024 年 01 月 01 日-2024 年 03 月 31 日）
1. 期末产品资产净值	23,455,414.64
2. 期末产品份额净值	1.045716
3. 期末产品份额累计净值	1.045716

2024 年第一季度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 4.06%。

§ 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 02 月 28 日成立以来，累计管理规模 22,430,000.00 份，截止 2024 年 03 月 31 日，资产净值 23,455,414.64 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 产品投资资产种类

序号	项目	市值(元)	占组合资产比例 (%)
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	信托计划	22,463,240.01	95.04
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	1,171,283.52	4.96
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	23,634,523.53	100.00

5.2 前十大资产持仓情况

序号	资产名称	资产市值(元)	占比(%)
1	中海汇誉 2022-51 华发综合发展信托	22,463,240.01	95.04

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	3602030829200080018	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 03 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	100.23%
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 产品业绩表现

单位：人民币元

主要财务指标	报告期（2024 年 01 月 01 日-2024 年 03 月 31 日）
1. 期末产品资产净值	66,057,229.45
2. 期末产品份额净值	1.037819
3. 期末产品份额累计净值	1.037819

2024 年第一季度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 3.89%。

§ 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 03 月 31 日，资产净值 66,057,229.45 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 产品投资资产种类

序号	项目	市值(元)	占组合资产比例 (%)
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	64,851,565.18	97.95
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	1,359,810.37	2.05
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	66,211,375.55	100.00

5.2 前十大资产持仓情况

序号	资产名称	资产市值(元)	占比(%)
1	华润信托润农1号	34,807,106.85	52.57
2	中海汇誉2022-51华发综合发展信托	30,044,458.33	45.38

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 01 月 01 日起至 2024 年 03 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝 2023 年第 38 期私人银行客户专属人民币理财产品
产品登记编码	C1226923A000038
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模（份）	57,030,000.00
收益类型	非保本浮动收益型
发行方式	私募
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 12 月 21 日
产品终止日	2024 年 12 月 12 日
杠杆水平	100.20%
业绩比较基准	3.25%
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 产品业绩表现

单位：人民币元

主要财务指标	报告期（2024 年 01 月 01 日-2024 年 03 月 31 日）
1. 期末产品资产净值	57,544,904.87
2. 期末产品份额净值	1.009028
3. 期末产品份额累计净值	1.009028

2024 年第一季度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 3.34%。

§ 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 12 月 21 日成立以来，累计管理规模 57,030,000.00 份，截止 2024 年 03 月 31 日，资产净值 57,544,904.87 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 产品投资资产种类

序号	项目	市值(元)	占组合资产比例 (%)
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	57,647,499.71	99.98
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	10,509.74	0.02
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	57,658,009.45	100.00

5.2 前十大资产持仓情况

序号	资产名称	资产市值(元)	占比(%)
1	湖北消费金融同业借款	57,647,499.71	99.98

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	3602030829200096533	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 01 月 01 日起至 2024 年 03 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 23019 期净值型人民币理财产品
产品登记编码	C1226923000028
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 10 月 19 日
产品终止日	2024 年 10 月 17 日
杠杆水平	100.15%
业绩比较基准	3.30%
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 产品业绩表现

单位：人民币元

主要财务指标	报告期（2024 年 01 月 01 日-2024 年 03 月 31 日）
1. 期末产品资产净值	101,402,758.61
2. 期末产品份额净值	1.014027
3. 期末产品份额累计净值	1.014027

2024 年第一季度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 3.08%。

§ 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 10 月 19 日成立以来，累计管理规模 100,000,000 份，截止 2024 年 03 月 31 日，资产净值 101,402,758.61 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 产品投资资产种类

序号	项目	市值(元)	占组合资产比例 (%)
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	101,527,726.04	99.97
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	28,488.09	0.03
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	101,556,214.13	100.00

5.2 前十大资产持仓情况

序号	资产名称	资产市值(元)	占比(%)
1	华润信托润农1号	51,710,514.93	50.92
2	山东汇通金租同业借款	49,817,211.11	49.05

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	44050178035209202301	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 01 月 01 日起至 2024 年 03 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 23003 期乡村振兴人民币理财产品
产品登记编码	C1226923000032
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模 (份)	125,590,000.00
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 11 月 07 日
产品终止日	2024 年 11 月 05 日
杠杆水平	100.14%
业绩比较基准	3.35%
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 产品业绩表现

单位：人民币元

主要财务指标	报告期（2024 年 01 月 01 日-2024 年 03 月 31 日）
1. 期末产品资产净值	127,161,555.89
2. 期末产品份额净值	1.012513
3. 期末产品份额累计净值	1.012513

2024 年第一季度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 2023 年 11 月 07 日成立以来，累计管理规模 125,590,000 份，截止 2024 年 03 月 31 日，资产净值 127,161,555.89 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 产品投资资产种类

序号	项目	市值(元)	占组合资产比例 (%)
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	127,341,134.32	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	127,341,134.32	100.00

5.2 前十大资产持仓情况

序号	资产名称	资产市值(元)	占比(%)
1	华润信托润农1号	64,385,645.43	50.56
2	山东通达金租同业借款	62,955,488.89	49.44

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	44050178035209202302	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 01 月 01 日起至 2024 年 03 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 23026 期净值型人民币理财产品（节日专属）
产品登记编码	C1226923000038
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模（份）	160,000,000.00
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 11 月 23 日
产品终止日	2024 年 11 月 21 日
杠杆水平	100.18%
业绩比较基准	3.25%
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 产品业绩表现

单位：人民币元

主要财务指标	报告期（2024 年 01 月 01 日-2024 年 03 月 31 日）
1. 期末产品资产净值	161,711,676.03
2. 期末产品份额净值	1.010697
3. 期末产品份额累计净值	1.010697

2024 年第一季度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 2.92%。

§ 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 11 月 23 日成立以来，累计管理规模 160,000,000 份，截止 2024 年 03 月 31 日，资产净值 161,711,676.03 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 产品投资资产种类

序号	项目	市值(元)	占组合资产比例 (%)
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	162,003,699.98	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	162,003,699.98	100.00

5.2 前十大资产持仓情况

序号	资产名称	资产市值(元)	占比(%)
1	华润信托润农1号	81,919,644.42	50.57
2	山东通达金租同业借款	80,084,055.56	49.43

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	44050178035209202303	中国建设银行股份有限公司中山市分行

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 01 月 01 日起至 2024 年 03 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 23030 期净值型人民币理财产品
产品登记编码	C1226923000040
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 12 月 14 日
产品终止日	2024 年 12 月 12 日
杠杆水平	100.17%
业绩比较基准	3.20%
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 产品业绩表现

单位：人民币元

主要财务指标	报告期（2024 年 01 月 01 日-2024 年 03 月 31 日）
1. 期末产品资产净值	201,736,474.45
2. 期末产品份额净值	1.008682
3. 期末产品份额累计净值	1.008682

2024 年第一季度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 2.91%。

§ 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 12 月 14 日成立以来，累计管理规模 200,000,000 份，截止 2024 年 03 月 31 日，资产净值 201,736,474.45 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 产品投资资产种类

序号	项目	市值(元)	占组合资产比例 (%)
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	202,065,966.15	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	6,555.57	0.00
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	202,072,521.72	100.00

5.2 前十大资产持仓情况

序号	资产名称	资产市值(元)	占比(%)
1	华润信托润农1号	101,976,188.37	50.47
2	山东通达金租同业借款	50,575,277.78	25.03
3	锦程消费金融同业借款	49,514,500.00	24.50

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	44050178035209202304	中国建设银行股份有限公司中山市分行

重要提示

产品托管人招商银行股份有限公司佛山分行根据《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 2024-01-01 起 2024-03-31 止。

1. 产品基本情况

项目	信息
产品名称	聚多宝 2022 年第 21 期私人银行客户专属人民币理财产品
产品登记编码	C1226922A000021
产品类型	固定收益类
产品运作方式	私募
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	2022-12-01
产品到期日	2024-12-05
杠杆水平	100.92%
报告期末产品存续规模（份）	15,410,000.00
业绩比较基准	4.20%
风险评级	R3(中风险类)
产品管理人	中山农村商业银行股份有限公司
产品托管人	招商银行股份有限公司佛山分行
币种	人民币

2. 产品收益表现

阶段	净值增长率（%）
当期（2024-01-01 至 2024-03-31）	1.00
自产品成立日至今	5.60

3. 主要财务指标

金额单位：元

项目	2024-01-01 至 2024-03-31
本期已实现收益	161,361.70
本期利润	161,361.70
期末产品资产净值	16,273,551.07
期末产品份额净值	1.056038
期末产品份额累计净值	1.056038

4. 投资组合情况及流动性风险分析

4.1 期末资产组合情况

金额单位：元

序号	项目	直接投资	
		金额	占产品总资产的比例 (%)
1	权益投资	0.00	0.00
	其中：普通股	0.00	0.00
	存托凭证	0.00	0.00
2	基金投资	0.00	0.00
3	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
4	金融衍生品投资	0.00	0.00
	其中：远期	0.00	0.00
	期货	0.00	0.00
	期权	0.00	0.00
	权证	0.00	0.00
5	买入返售金融资产	0.00	0.00
	其中：买断式回购的 买入返售金融资产	0.00	0.00
6	货币市场工具	0.00	0.00
7	银行存款和结算备 付金合计	990,189.27	6.03
8	同业借款	0.00	0.00
9	信托计划	15,432,836.76	93.97
10	其他资产	0.00	0.00
	合计	16,423,026.03	100.00

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 投资组合流动性风险分析

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。

4.4 报告期末前十项资产明细

金额单位：元

序号	资产名称	资产市值（元）	占比（%）
1	中海汇誉 2022-51 华发综合发展信托	15,432,836.76	93.97

5. 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-聚多宝 2022 年第 21 期私人银行客户专属人民币理财产品	757900632010236	招商银行股份有限公司中山分行营业部

重要提示

产品托管人招商银行股份有限公司佛山分行根据《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 2024-01-01 起 2024-03-31 止。

1. 产品基本情况

项目	信息
产品名称	聚多宝 2022 年第 22 期私人银行客户专属人民币理财产品
产品登记编码	C1226922A000022
产品类型	固定收益类
产品运作方式	私募
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	2022-12-15
产品到期日	2024-12-19
杠杆水平	100.88%
报告期末产品存续规模（份）	38,090,000.00
业绩比较基准	4.20%
风险评级	R3(中风险类)
产品管理人	中山农村商业银行股份有限公司
产品托管人	招商银行股份有限公司佛山分行
币种	人民币

2. 产品收益表现

阶段	净值增长率（%）
当期（2024-01-01 至 2024-03-31）	1.00
自产品成立日至今	5.44

3. 主要财务指标

金额单位：元

项目	2024-01-01 至 2024-03-31
本期已实现收益	398,849.26
本期利润	398,849.26
期末产品资产净值	40,163,139.56
期末产品份额净值	1.054427
期末产品份额累计净值	1.054427

4. 投资组合情况及流动性风险分析

4.1 期末资产组合情况

金额单位：元

序号	项目	直接投资	
		金额	占产品总资产的比例(%)
1	权益投资	0.00	0.00
	其中：普通股	0.00	0.00
	存托凭证	0.00	0.00
2	基金投资	0.00	0.00
3	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
4	金融衍生品投资	0.00	0.00
	其中：远期	0.00	0.00
	期货	0.00	0.00
	期权	0.00	0.00
	权证	0.00	0.00
5	买入返售金融资产	0.00	0.00
	其中：买断式回购的 买入返售金融资产	0.00	0.00
6	货币市场工具	0.00	0.00
7	银行存款和结算备 付金合计	2,460,127.30	6.07
8	同业借款	0.00	0.00
9	信托计划	38,056,313.89	93.93
10	其他资产	0.00	0.00
	合计	40,516,441.19	100.00

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 投资组合流动性风险分析

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。

4.4 报告期末前十项资产明细

金额单位：元

序号	资产名称	资产市值（元）	占比（%）
1	中海汇誉 2022-51 华发综合发展信托	38,056,313.89	93.93

5. 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-聚多宝 2022 年第 22 期私人银行客户专属人民币理财产品	757900632010382	招商银行股份有限公司中山分行营业部

重要提示

产品托管人招商银行股份有限公司佛山分行根据《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 2024-01-01 起 2024-03-31 止。

1. 产品基本情况

项目	信息
产品名称	聚多宝 2023 年第 14 期私人银行客户专属人民币理财产品
产品登记编码	C1226923A000014
产品类型	固定收益类
产品运作方式	私募
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	2023-03-14
产品到期日	2025-03-18
杠杆水平	100.71%
报告期末产品存续规模（份）	6,100,000.00
业绩比较基准	4.20%
风险评级	R3(中风险类)
产品管理人	中山农村商业银行股份有限公司
产品托管人	招商银行股份有限公司佛山分行
币种	人民币

2. 产品收益表现

阶段	净值增长率（%）
当期（2024-01-01 至 2024-03-31）	1.01
自产品成立日至今	4.42

3. 主要财务指标

金额单位：元

项目	2024-01-01 至 2024-03-31
本期已实现收益	63,874. 52
本期利润	63,874. 52
期末产品资产净值	6,369,536. 44
期末产品份额净值	1. 044186
期末产品份额累计净值	1. 044186

4. 投资组合情况及流动性风险分析

4.1 期末资产组合情况

金额单位：元

序号	项目	直接投资	
		金额	占产品总资产的比例 (%)
1	权益投资	0. 00	0. 00
	其中：普通股	0. 00	0. 00
	存托凭证	0. 00	0. 00
2	基金投资	0. 00	0. 00
3	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
4	金融衍生品投资	0. 00	0. 00
	其中：远期	0. 00	0. 00
	期货	0. 00	0. 00
	期权	0. 00	0. 00
	权证	0. 00	0. 00
5	买入返售金融资产	0. 00	0. 00
	其中：买断式回购的 买入返售金融资产	0. 00	0. 00
6	货币市场工具	0. 00	0. 00
7	银行存款和结算备 付金合计	305,457. 08	4. 76
8	同业借款	0. 00	0. 00
9	信托计划	6,109,039. 86	95. 24
10	其他资产	0. 00	0. 00
	合计	6,414,496. 94	100. 00

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 投资组合流动性风险分析

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。

4.4 报告期末前十项资产明细

金额单位：元

序号	资产名称	资产市值（元）	占比（%）
1	中海汇誉 2022-51 华发综合发展信托	6,109,039.86	95.24

5. 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-聚多宝 2023 年第 14 期私人银行客户专属人民币理财产品	757900632010595	招商银行股份有限公司中山分行营业部

第二部分 中山农商银行聚多宝理财产品（开放式净值型）

2024 年第一季度定期报告

§ 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 03 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）	1,098,643,643.13
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	2021 年 07 月 15 日
产品终止日	2099 年 12 月 31 日
杠杆水平	101.19%

业绩比较基准	2.70%-3.30%
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 产品业绩表现

单位：人民币元

主要财务指标	报告期（2024 年 01 月 01 日-2024 年 03 月 31 日）
1. 期末产品资产净值	1,203,597,436.37
2. 期末产品份额净值	1.095530
3. 期末产品份额累计净值	1.095530

2024 年第一季度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 3.05%。

§ 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 1,098,643,643.13 份，截止 2024 年 03 月 31 日，资产净值 1,203,597,436.37 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，同时配置活期存款、利率债、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 产品投资资产种类

序号	项目	市值(元)	占组合资产比例 (%)
1	固定收益投资	316,099,126.58	25.95
	其中：债券	316,099,126.58	25.95
	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	40,258,688.55	3.31
4	资管计划及同业借款	847,378,830.29	69.58
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	14,179,821.08	1.16
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	1,217,916,466.50	100.00

5.2 前十大资产持仓情况

序号	资产名称	资产市值(元)	占比 (%)
1	华润信托润农 1 号资管计划	639,480,765.89	52.51
2	22 海通恒信 MTN002	72,772,084.92	5.98
3	鑫沅鑫农 1 号资管计划	63,052,555.74	5.18
4	华西中盈周添利 1 号	55,036,701.16	4.52
5	21 天宁 01	51,171,441.78	4.20
6	23 海发宝诚 MTN001	51,096,589.73	4.20
7	21 进出 13	50,827,482.79	4.17
8	华宝招财进宝	50,136,275.71	4.12
9	22 江滨 01	49,308,666.40	4.05
10	长信稳航 30 天中短债 A	40,258,688.55	3.31

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	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 03 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)	1,088,320,559.55
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	2021 年 08 月 31 日
产品终止日	2099 年 12 月 31 日
杠杆水平	102.13%
业绩比较基准	2.80%-3.40%
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 产品业绩表现

单位：人民币元

主要财务指标	报告期（2024 年 01 月 01 日-2024 年 03 月 31 日）
1. 期末产品资产净值	1,184,592,010.67
2. 期末产品份额净值	1.088458
3. 期末产品份额累计净值	1.088458

2024 年第一季度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 3.15%。

§ 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 1,088,320,559.55 份，截止 2024 年 03 月 31 日，资产净值 1,184,592,010.67 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，同时配置活期存款、利率债、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 产品投资资产种类

序号	项目	市值(元)	占组合资产比例 (%)
1	固定收益投资	337,278,720.68	27.88
	其中：债券	337,278,720.68	27.88
	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	856,017,343.96	70.76
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	14,686,028.69	1.21
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	1,207,982,093.33	99.85

5.2 前十大资产持仓情况

序号	资产名称	资产市值(元)	占比(%)
1	华润信托润农1号资管计划	446,330,247.85	36.89
2	鑫沅鑫农1号资管计划	184,887,911.10	15.28
3	22 余杭农商行二级资本债 02	74,483,095.30	6.16
4	华西中盈周添利1号	55,206,870.59	4.56
5	20 齐鲁银行永续债	52,507,858.20	4.34
6	19 国开 08	51,492,113.93	4.26
7	中航证券鑫航10号	50,338,024.85	4.16
8	华宝招财进宝	50,291,030.96	4.16
9	22 建上 02	49,316,503.89	4.08
10	22 杭州联合农商二级 01	46,653,864.04	3.86

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	101.52%
报告期末产品规模	1,517,530,084.73(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，累计派发现金分红 4273.85 元、份额分红 7875397.31 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
2024-03-31	1,517,530,084.73	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 03 月 31 日，管理规模为 1,517,530,084.73 份，资产净值 1,517,530,084.73 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，同时配置活期存款、同业存单、商业性金融债、企业债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. 报告期末产品资产组合情况

资产种类	期末金额（万元）	期末占组合比例（%）
一、固定收益类资产	154,052.89	100.00
1、债券	140,202.43	91.01
2、存款	7,648.21	4.96
3、其他债权类资产	6,202.25	4.03
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. 报告期末前十项资产明细

资产名称	资产估值（万元）	占产品资产净值比例（%）
23 越秀租赁 SCP011	10,123.15	6.67
23 中交租赁 SCP003	8,092.72	5.33
22 东莞交投 MTN001	7,053.61	4.65
GC007	6,202.25	4.09
23 平安租赁 CP006	5,095.54	3.36
23 粤科金融 SCP002	5,074.97	3.34
23 南海控股 SCP004	5,069.53	3.34
22 华综 01	5,061.34	3.34
24 通商租赁 SCP001	5,026.72	3.31
24 东北 D2	5,008.90	3.30

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

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	102.35%
产品运作方式	开放式净值型
报告期末产品规模	1,236,413,495.70(单位:份)
业绩比较基准	2.40%
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158192.36元、收益结转份额6612502.63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
2024-03-31	1,236,819,987.81	1.000328	1.104522

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03月31日,管理规模为1,236,413,495.70份,资产净值为1,236,819,987.81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，同时配置活期存款、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. 报告期末产品资产组合情况

资产种类	期末金额（万元）	期末占组合比例（%）
一、固定收益类资产	126,593.09	100.00
1、债券	57,102.33	45.11
2、存款	4,098.05	3.24
3、其他债权类资产	65,392.71	51.66
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. 报告期末前十项资产明细

资产名称	资产市值（万元）	占产品资产净值比例（%）
华西证券中盈1号资产管理计划	44,532.91	36.01
22 安顺1 优先 C	6,271.51	5.07
22 仲恺城发债	6,235.72	5.04
粤财聚宝 01 号集合资金信托计划	5,700.98	4.61
19 国开 08	5,149.21	4.16
22 环球 04	5,139.49	4.16
21 惠州农商小微债	5,117.98	4.14
易方达恒固 18 个月 A	5,045.62	4.08

南方恒泽 18 个月 A	5,045.15	4.08
22 象屿 G4	4,149.15	3.35

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 资管计划投资资产信息

润农 1 号单一信托资产管理计划报告期末前十项资产明细

序号	资产名称	资产市值(元)	占资产净值比例(%)
1	22 泰隆银行二级 01	134,448,470.00	4.6187
2	20 深圳农商永续债	127,184,375.00	4.3691
3	22 通商银行二级 01	104,300,600.00	3.5830
4	22 奇瑞徽银汽车债 01	101,265,600.00	3.4788
5	19 稠州银行二级 01	101,161,700.00	3.4752
6	23 交通银行 CD217	97,729,500.00	3.3573
7	21 台州银行二级	83,939,520.00	2.8836
8	20 绍兴银行二级 02	82,317,200.00	2.8278
9	23 控租 05	79,936,900.00	2.7461
10	20 嘉兴银行二级	72,112,600.00	2.4773

鑫沅资产鑫农 1 号集合资产管理计划报告期末前十项资产明细

序号	资产名称	资产市值(元)	占资产净值比例(%)
1	21 台州银行永续债 01	52,490,000.00	21.1650
2	20 江门滨江 PPN001	50,765,000.00	20.4694
3	21 进出 03	50,010,000.00	20.1650
4	21 鹤山 02	30,369,000.00	12.2454
5	21 江门滨江 PPN001	20,208,000.00	8.1483
6	21 涪陵 07	10,046,000.00	4.0507

华西证券中盈 1 号单一资产管理计划报告期末前十项资产明细

序号	资产名称	资产市值(元)	占资产净值比例(%)
1	19 兴业银行二级 02	50,405,000.00	11.3132

2	22 华兴银行小微债	50,345,000.00	11.2997
3	22 仲恺城发债	40,452,000.00	9.0793
4	20 浦发银行永续债	31,089,000.00	6.9778
5	21 建设银行二级 01	30,657,000.00	6.8808
6	22 新会 01	30,330,000.00	6.8074
7	22 厦门国际银行	30,249,000.00	6.7893
8	22 石投 01	30,216,600.00	6.7820
9	21 桂铁 03	30,191,400.00	6.7763
10	22 平安租赁 MTN009	30,063,000.00	6.7475

华西证券中盈周添利 1 号集合资产管理计划报告期末
 前十项资产明细

序号	资产名称	资产市值(元)	占资产净值比例 (%)
1	19 上饶 01	5,032,000.00	4.5632

粤财信托·聚宝 1 号集合资金信托计划报告期末前十项资产明细

序号	资产名称	资产市值(元)	占资产净值比例 (%)
1	21 常投 03	20,235,800.00	35.4946
2	21 鹤山 02	10,123,800.00	17.7576
3	20 金高 01	10,045,000.00	17.6194
4	21 越秀租赁 MTN001	2,506,750.00	4.3970

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。

特此报告。

中山农村商业银行股份有限公司

2024 年 4 月 19 日