

中山农商银行聚多宝理财产品 2024 年 第三季度定期报告

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 年第三季度定期报告	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 年第三季度定期报告	68
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	81

第一部分 中山农商银行聚多宝理财产品（封闭式净值型）

2024 年第三季度定期报告

§ 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 07 月 01 日起至 2024 年 09 月 30 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	2023 年 01 月 19 日
产品终止日	2025 年 01 月 23 日

杠杆水平	101.17%
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 产品收益表现

单位：人民币元

主要财务指标	报告期（2024年07月01日-2024年09月30日）
1. 期末产品资产净值	36,211,375.34
2. 期末产品份额净值	1.071342
3. 期末产品份额累计净值	1.071342

2024年第三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3.95%。

§ 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09月30日，资产净值36,211,375.34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	信托计划	33,845,536.11	92.39
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	2,789,629.91	7.61
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	36,635,166.02	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	中海汇誉 2022-51 华发综合发展信托	33,845,536.11	92.39

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	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 07 月 01 日起至 2024 年 09 月 30 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	2023 年 02 月 28 日
产品终止日	2025 年 03 月 04 日
杠杆水平	101.10%
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 产品收益表现

单位：人民币元

主要财务指标	报告期（2024年07月01日-2024年09月30日）
1. 期末产品资产净值	23,926,972.05
2. 期末产品份额净值	1.066739
3. 期末产品份额累计净值	1.066739

2024年第三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3.96%。

§ 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09月30日，资产净值23,926,972.05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	信托计划	22,460,218.19	92.85
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	1,729,691.28	7.15
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	24,189,909.47	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	中海汇誉 2022-51 华发综合发展信托	22,460,218.19	92.85

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 07 月 01 日起至 2024 年 09 月 30 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	2023 年 04 月 20 日
产品终止日	2025 年 04 月 24 日
杠杆水平	100.52%
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07月01日-2024年09月30日）
1. 期末产品资产净值	67,339,956.16
2. 期末产品份额净值	1.057972
3. 期末产品份额累计净值	1.057972

2024年第三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3.85%。

§ 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09月30日，资产净值67,339,956.16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	65,582,274.25	96.89
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	2,106,309.58	3.11
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	67,688,583.83	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	35,541,857.58	52.51
2	中海汇誉2022-51华发综合发展信托	30,040,416.67	44.38

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 07 月 01 日起至 2024 年 09 月 30 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 24005 期净值型人民币理财产品(节日专属)
产品登记编码	C1226924000005
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	91,310,000.00
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 02 月 20 日
产品终止日	2025 年 02 月 18 日
杠杆水平	100.27%
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01日-2024年09月30日）
1. 期末产品资产净值	93,095,173.04
2. 期末产品份额净值	1.019550
3. 期末产品份额累计净值	1.019550

2024年第三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3.20%。

§ 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02月20日成立以来，累计管理规模91,310,000.00份，截止2024年09月30日，资产净值93,095,173.04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	93,348,376.21	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	876.65	0.00
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	93,349,252.86	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	47,349,376.21	50.72
2	山东通达金租同业借款	45,999,000.00	49.28

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	3602030829200095507	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 01 日起至 2024 年 09 月 30 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 24010 期净值型人民币理财产品
产品登记编码	C1226924000011
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模 (份)	149,730,000.00
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 02 日
产品终止日	2025 年 01 月 07 日
杠杆水平	100.50%
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01日-2024年09月30日）
1. 期末产品资产净值	151,957,490.14
2. 期末产品份额净值	1.014876
3. 期末产品份额累计净值	1.014876

2024年第三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3.02%。

§ 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02日成立以来，累计管理规模149,730,000.00份，截止2024年09月30日，资产净值151,957,490.14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	152,530,057.09	99.88
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	186,045.46	0.12
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	152,716,102.55	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	90,571,492.92	59.31
2	海尔消费金融同业借款	61,958,564.17	40.57

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	3602030829200117026	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 01 日起至 2024 年 09 月 30 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 24012 期净值型人民币理财产品
产品登记编码	C1226924000013
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模 (份)	88,160,000.00
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 16 日
产品终止日	2025 年 01 月 14 日
杠杆水平	100.34%
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01日-2024年09月30日）
1. 期末产品资产净值	89,370,086.58
2. 期末产品份额净值	1.013726
3. 期末产品份额累计净值	1.013726

2024年第三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3.02%。

§ 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16日成立以来，累计管理规模88,160,000.00份，截止2024年09月30日，资产净值89,370,086.58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	89,673,434.87	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	89,673,434.87	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	46,001,201.54	51.30
2	洛银金融租赁同业借款	43,672,233.33	48.70

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	3602030829200117150	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 01 日起至 2024 年 09 月 30 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	100.33%
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07月01日-2024年09月30日）
1. 期末产品资产净值	94,987,779.56
2. 期末产品份额净值	1.013419
3. 期末产品份额累计净值	1.013419

2024年第三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3.12%。

§ 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25日成立以来，累计管理规模93,730,000.00份，截止2024年09月30日，资产净值94,987,779.56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	95,303,254.68	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	95,303,254.68	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	52,561,254.68	55.15
2	横琴华通金租同业借款	42,742,000.00	44.85

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 07 月 01 日起至 2024 年 09 月 30 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 24014 期净值型人民币理财产品
产品登记编码	C1226924000014
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模 (份)	53,880,000.00
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 09 日
产品终止日	2025 年 02 月 11 日
杠杆水平	100.29%
业绩比较基准	2.90%
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01日-2024年09月30日）
1. 期末产品资产净值	54,496,446.25
2. 期末产品份额净值	1.011441
3. 期末产品份额累计净值	1.011441

2024年第三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2.96%。

§ 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09日成立以来，累计管理规模53,880,000.00份，截止2024年09月30日，资产净值54,496,446.25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	54,610,705.43	99.92
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	42,775.64	0.08
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	54,653,481.07	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	30,326,005.71	55.49
2	哈银消费金融同业借款	24,284,699.72	44.43

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	3602030829200117549	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 01 日起至 2024 年 09 月 30 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 24016 期净值型人民币理财产品
产品登记编码	C1226924000017
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模 (份)	75,750,000.00
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 05 月 21 日
产品终止日	2025 年 02 月 18 日
杠杆水平	100.14%
业绩比较基准	2.90%
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01日-2024年09月30日）
1. 期末产品资产净值	76,544,441.10
2. 期末产品份额净值	1.010487
3. 期末产品份额累计净值	1.010487

2024年第三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3.04%。

§ 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2024年05月21日成立以来，累计管理规模75,750,000.00份，截止2024年09月30日，资产净值76,544,441.10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	76,653,963.96	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	360.08	0.00
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	76,654,324.04	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	39,226,613.96	51.17
2	海尔消费金融同业借款	37,427,350.00	48.83

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	3602030829200117673	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 01 日起至 2024 年 09 月 30 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	100.31%
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07月01日-2024年09月30日）
1. 期末产品资产净值	80,444,582.19
2. 期末产品份额净值	1.010102
3. 期末产品份额累计净值	1.010102

2024年第三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2.98%。

§ 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09月30日，资产净值80,444,582.19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	80,691,183.07	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	80,691,183.07	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	41,268,033.07	51.14
2	陕西长银消金同业借款	39,423,150.00	48.86

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	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 01 日起至 2024 年 09 月 30 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝 2024 年第 16 期私人银行客户专属人民币理财产品
产品登记编码	C1226924A000016
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	46,180,000.00
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 20 日
产品终止日	2025 年 01 月 14 日
杠杆水平	100.11%
业绩比较基准	2.85%
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01日-2024年09月30日）
1. 期末产品资产净值	46,547,795.23
2. 期末产品份额净值	1.007964
3. 期末产品份额累计净值	1.007964

2024年第三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2.87%。

§ 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20日成立以来，累计管理规模46,180,000.00份，截止2024年09月30日，资产净值46,547,795.23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	46,601,034.35	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	46,601,034.35	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	哈银消费金融同业借款	32,274,666.67	69.26
2	华润信托润农1号	14,326,367.68	30.74

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	3602030829200117948	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 01 日起至 2024 年 09 月 30 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 24019 期净值型人民币理财产品
产品登记编码	C1226924000021
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模 (份)	43,220,000.00
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 25 日
产品终止日	2025 年 03 月 25 日
杠杆水平	100.19%
业绩比较基准	2.70%
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01日-2024年09月30日）
1. 期末产品资产净值	43,530,118.30
2. 期末产品份额净值	1.007175
3. 期末产品份额累计净值	1.007175

2024年第三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2.73%。

§ 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25日成立以来，累计管理规模43,220,000.00份，截止2024年09月30日，资产净值43,530,118.30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	43,613,857.59	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	43,613,857.59	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	22,442,357.59	51.46
2	洛银金融租赁同业借款	21,171,500.00	48.54

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	3602030829200118052	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 07 月 01 日起至 2024 年 09 月 30 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 23034 期净值型人民币理财产品(节日专属)
产品登记编码	C1226923000044
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	130,040,000.00
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 01 月 04 日
产品终止日	2025 年 01 月 07 日
杠杆水平	100.56%
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 产品收益表现

单位：人民币元

主要财务指标	报告期（2024年07月01日-2024年09月30日）
1. 期末产品资产净值	133,072,121.55
2. 期末产品份额净值	1.023316
3. 期末产品份额累计净值	1.023316

2024年第三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2.93%。

§ 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01月04日成立以来，累计管理规模130,040,000份，截止2024年09月30日，资产净值133,072,121.55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	133,815,165.86	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	133,815,165.86	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	66,931,339.47	50.02
2	海尔消费金融同业借款	66,883,826.39	49.98

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理财产品托管专户	44050178035209202307	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 07 月 01 日起至 2024 年 09 月 30 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 24002 期净值型人民币理财产品
产品登记编码	C1226924000002
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 01 月 18 日
产品终止日	2025 年 01 月 16 日
杠杆水平	100.58%
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 产品收益表现

单位：人民币元

主要财务指标	报告期（2024年07月01日-2024年09月30日）
1. 期末产品资产净值	204,413,600.52
2. 期末产品份额净值	1.022068
3. 期末产品份额累计净值	1.022068

2024年第三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2.93%。

§ 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01月18日成立以来，累计管理规模200,000,000份，截止2024年09月30日，资产净值204,413,600.52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	205,601,242.56	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	205,601,242.56	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	103,809,580.06	50.49
2	湖北消费金融同业借款	101,791,662.50	49.51

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	44050178035209202308	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 07 月 01 日起至 2024 年 09 月 30 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 24004 期净值型人民币理财产品(特邀客户专属)
产品登记编码	C1226924000004
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	113,620,000.00
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 02 月 01 日
产品终止日	2025 年 01 月 23 日
杠杆水平	100.79%
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 产品收益表现

单位：人民币元

主要财务指标	报告期（2024年07月01日-2024年09月30日）
1. 期末产品资产净值	115,982,362.83
2. 期末产品份额净值	1.020791
3. 期末产品份额累计净值	1.020791

2024年第三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2024年02月01日成立以来，累计管理规模113,620,000份，截止2024年09月30日，资产净值115,982,362.83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	116,895,836.88	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	116,895,836.88	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	62,607,936.88	53.56
2	山东通达金租同业借款	54,287,900.00	46.44

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	44050178035209202309	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 07 月 01 日起至 2024 年 09 月 30 日止。

§2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 24008 期净值型人民币理财产品(节日专属)
产品登记编码	C1226924000008
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	159,690,000.00
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 03 月 12 日
产品终止日	2025 年 03 月 11 日
杠杆水平	100.51%
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 产品收益表现

单位：人民币元

主要财务指标	报告期（2024年07月01日-2024年09月30日）
1. 期末产品资产净值	162,458,683.68
2. 期末产品份额净值	1.017337
3. 期末产品份额累计净值	1.017337

2024年第三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2.94%。

§ 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03月12日成立以来，累计管理规模159,690,000份，截止2024年09月30日，资产净值162,458,683.68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	163,288,488.53	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	5,357.49	0.00
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	163,293,846.02	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	82,515,377.42	50.53
2	横琴华通金租同业借款	80,773,111.11	49.46

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	44050178035209202310	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 07 月 01 日起至 2024 年 09 月 30 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 24001 期乡村振兴人民币理财产品
产品登记编码	C1226924000009
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模 (份)	115,620,000.00
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 03 月 19 日
产品终止日	2025 年 03 月 18 日
杠杆水平	100.57%
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07月01日-2024年09月30日）
1. 期末产品资产净值	117,489,388.79
2. 期末产品份额净值	1.016168
3. 期末产品份额累计净值	1.016168

2024年第三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2.85%。

§ 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03月19日成立以来，累计管理规模115,620,000份，截止2024年09月30日，资产净值117,489,388.79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	118,152,089.09	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	3,824.64	0.00
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	118,155,913.73	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	60,077,005.76	50.85
2	陕西长银消金同业借款	58,075,083.33	49.15

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	44050178035209202311	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 07 月 01 日起至 2024 年 09 月 30 日止。

§2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 24009 期净值型人民币理财产品
产品登记编码	C1226924000010
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模 (份)	137,710,000.00
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 03 月 26 日
产品终止日	2025 年 03 月 25 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07月01日-2024年09月30日）
1. 期末产品资产净值	139,852,625.30
2. 期末产品份额净值	1.015558
3. 期末产品份额累计净值	1.015558

2024年第三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2.84%。

§ 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2024年03月26日成立以来，累计管理规模137,710,000份，截止2024年09月30日，资产净值139,852,625.30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	140,687,182.47	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	140,687,182.47	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	74,458,682.47	52.92
2	山东汇通金租同业借款	66,228,500.00	47.08

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	44050178035209202312	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 07 月 01 日起至 2024 年 09 月 30 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	100.27%
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07月01日-2024年09月30日）
1. 期末产品资产净值	102,182,137.52
2. 期末产品份额净值	1.014214
3. 期末产品份额累计净值	1.014214

2024年第三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2.85%。

§ 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09月30日，资产净值102,182,137.52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	102,462,952.63	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	102,462,952.63	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	51,646,008.19	50.40
2	洛银金融租赁同业借款	50,816,944.44	49.60

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 07 月 01 日起至 2024 年 09 月 30 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	100.22%
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07月01日-2024年09月30日）
1. 期末产品资产净值	202,206,301.76
2. 期末产品份额净值	1.011031
3. 期末产品份额累计净值	1.011031

2024年第三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2.80%。

§ 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05月16日成立以来，累计管理规模200,000,000份，截止2024年09月30日，资产净值202,206,301.76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	202,658,732.23	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	202,658,732.23	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	106,475,190.56	52.54
2	海尔消费金融同业借款	96,183,541.67	47.46

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 07 月 01 日起至 2024 年 09 月 30 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	100.38%
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07月01日-2024年09月30日）
1. 期末产品资产净值	52,840,410.04
2. 期末产品份额净值	1.008404
3. 期末产品份额累计净值	1.008404

2024年第三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2.52%。

§ 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09月30日，资产净值52,840,410.04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	53,041,836.23	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	53,041,836.23	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	32,846,836.23	61.93
2	陕西长银消金同业借款	20,195,000.00	38.07

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

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 2024-07-01 起 2024-09-30 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	2023-03-14
产品到期日	2025-03-18
杠杆水平	101.04%
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 (2024-07-01 至 2024-09-30)	1.00
自产品成立日至今	6.52

3. 主要财务指标

金额单位：元

项目	2024-07-01 至 2024-09-30
本期已实现收益	64,576.44
本期利润	64,576.44
期末产品资产净值	6,497,987.40
期末产品份额净值	1.065244
期末产品份额累计净值	1.065244

4. 投资组合情况及流动性风险分析

4.1 报告期末产品直接投资资产组合情况

金额单位：元

序号	直接投资资产		
	种类	规模	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	457,296.84	6.97
8	同业借款	0.00	0.00
9	信托计划	6,108,218.06	93.03
10	其他资产	0.00	0.00
	合计	6,565,514.90	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 报告期末产品直接投资前十名资产明细

金额单位：元

序号	资产名称	资产规模（元）	比例（%）
1	中海汇誉 2022-51 华发综合发展信托	6,108,218.06	93.03

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 年第三季度定期报告

§ 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 07 月 01 日起至 2024 年 09 月 30 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)	856,042,147.22
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	101.80%
业绩比较基准	2.20%-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01日-2024年09月30日）
1. 期末产品资产净值	949,521,925.04
2. 期末产品份额净值	1.110484
3. 期末产品份额累计净值	1.110484

2024年第三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2.65%。

§ 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856,042,147.22份，截止2024年09月30日，资产净值949,521,925.04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	355,052,699.61	36.73
	其中：债券	355,052,699.61	36.73
	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	40,682,906.74	4.21
4	资管计划及同业借款	563,664,937.48	58.31
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	7,255,032.17	0.75
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	966,655,576.00	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	321,875,830.82	33.30
2	中粮信托丰利1号	100,952,150.13	10.44
3	22海通恒信MTN002	71,326,970.82	7.38
4	24汇通金租债01	60,749,621.10	6.28
5	23海发宝诚MTN001	51,815,040.41	5.36
6	21进出13	51,310,782.79	5.31
7	华宝招财进宝信托计划	51,107,789.69	5.29
8	22江滨01	48,163,445.73	4.98
9	鑫沅鑫农1号资管计划	43,570,767.41	4.51
10	长信稳航30天中短债A	40,682,906.74	4.21

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 07 月 01 日起至 2024 年 09 月 30 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)	1,212,191,452.29
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	102.13%
业绩比较基准	2.30%-2.90%
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01日-2024年09月30日）
1. 期末产品资产净值	1,338,069,149.96
2. 期末产品份额净值	1.103843
3. 期末产品份额累计净值	1.103843

2024年第三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2.75%。

§ 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1,212,191,452.29份，截止2024年09月30日，资产净值1,338,069,149.96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	394,092,336.52	28.84
	其中：债券	394,092,336.52	28.84
	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	847,565,240.58	62.02

5	金融衍生品投资	0.00	0.00
6	买入返售金融资产	55,813,598.66	4.08
7	银行存款和结算备付金合计	69,084,806.01	5.06
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	1,366,555,981.77	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	475,322,132.45	34.78
2	鑫沅鑫农1号资管计划	184,230,597.37	13.48
3	24 汇通金租债 01	91,124,431.64	6.67
4	22 余杭农商行二级资本债 02	73,387,748.77	5.37
5	银行间 14 天质押式回购	55,813,598.66	4.08
6	华宝招财进宝信托计划	51,265,543.70	3.75
7	20 齐鲁银行永续债	51,101,494.52	3.74
8	中航证券鑫航 10 号资管计划	51,065,717.29	3.74
9	22 建上 02	48,428,128.44	3.54
10	22 杭州联合农商二级 01	47,523,506.30	3.48

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	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	101.01%
报告期末产品存续规模	1,550,889,604.73（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 2178.10 元、份额分红 6987173.81 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
2024-09-30	1,550,889,604.73	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 09 月 30 日，管理规模为 1,550,889,604.73 份，资产净值 1,550,889,604.73 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	156,656.15	100.00
1、债券	124,400.20	79.41
2、存款	19,983.82	12.76
3、其他债权类资产	12,272.13	7.83
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）	120,881,057.34	7.79%
24 粤科金融 SCP001	100,877,447.03	6.50%
22 东莞交投 MTN001	71,453,879.82	4.61%
21 华宝租赁 MTN001	51,915,653.86	3.35%
22 华综 01	51,278,359.10	3.31%
24 海通恒信 CP001	51,096,034.68	3.29%
24 东北 D2	50,715,753.43	3.27%
24 平安租赁 SCP007	50,288,563.33	3.24%
铁建 Y24A	50,271,986.30	3.24%
24 桂林银行 CD029	49,902,208.38	3.22%

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

截至 2024 年 09 月 30 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。

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	102.09%
产品运作方式	开放式净值型
报告期末产品存续规模	1,449,246,879.03 (单位:份)
业绩比较基准	2.10%
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193430.74元、收益结转份额7592523.27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
2024-09-30	1,449,747,166.99	1.000345	1.115777

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09月30日,管理规模为1,449,246,879.03份,资产净值为1,449,747,166.99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	148,009.85	100.00
1、债券	76,417.57	51.63
2、存款	8,444.07	5.71
3、其他债权类资产	63,148.21	42.66
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	452,686,416.51	31.23%
24 海尔消费债 01	109,499,698.90	7.55%
华润润农 01 号单一资金信托	71,826,884.14	4.95%
22 仲恺城发债	61,067,000.55	4.21%
22 环球 04	50,517,528.08	3.48%
24 惠州农商行绿债 01	49,829,960.96	3.44%
24 苏银消费债 01	49,793,673.97	3.43%
22 安租 17	49,722,332.88	3.43%
粤财聚宝 01 号集合资金信托	47,309,869.94	3.26%
22 象屿 G4	42,259,484.93	2.91%

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

润农 1 号单一信托资产管理计划

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	50,241,401.23	1.8229
2	结算备付金	7.36	0.0000
3	债券投资	2,455,061,568.22	89.0774
4	基金投资	159,262,801.09	5.7786
5	买入返售金融资产	127,023,773.46	4.6088

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	134,719,650.00	4.8881
2	24 南海农商行二级资本债 01	109,639,750.00	3.9781
3	22 通商银行二级 01	104,607,300.00	3.7955
4	22 奇瑞徽银汽车债 01	101,338,500.00	3.6769
5	24 中原消费债 02	99,147,500.00	3.5974
6	21 台州银行二级	83,238,000.00	3.0201
7	20 绍兴银行二级 02	81,873,920.00	2.9706
8	23 控租 05	79,936,900.00	2.9004
9	20 嘉兴银行二级	71,686,650.00	2.6010
10	22 华发集团 MTN006	70,696,360.00	2.5651

鑫沅资产鑫农 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	415,435.98	0.1825
2	存出保证金	8,548.90	0.0038
3	债券投资	113,398,952.58	49.8220
4	买入返售金融资产	113,953,836.15	50.0658

2. 报告期末间接投资前十项资产明细

序号	资产名称	资产规模(元)	占资产净值比例(%)
1	20 江门滨江 PPN001	50,695,000.00	22.2729
2	24 东财 3	40,076,000.00	17.6075
3	21 江门滨江 PPN001	20,224,000.00	8.8855

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	257,003.33	0.0569
2	债券投资	551,007,232.09	121.9965

2. 报告期末间接投资前十项资产明细

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	79,816,000.00	17.6718
2	22 华兴银行小微债	50,210,000.00	11.1168
3	22 仲恺城发债	40,296,000.00	8.9218
4	21 农业银行永续债 01	30,879,000.00	6.8368
5	20 浦发银行永续债	30,831,000.00	6.8262
6	21 建设银行二级 01	30,639,000.00	6.7837
7	22 新会 01	30,255,000.00	6.6986
8	24 广州农商行永续债 01	30,174,000.00	6.6807
9	22 石投 01	30,090,600.00	6.6622

10	24 华发集团 MTN008	30,060,000.00	6.6555
----	----------------	---------------	--------

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	110,096.37	1.0046
2	买入返售金融资产	9,878,740.83	90.1435
3	清算资金往来	1,000,663.01	9.1310

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	15 天债券协议回购-206021	2,125,000.00	19.3906
2	14 天债券协议回购-206014	2,125,000.00	19.3906
3	14 天债券协议回购-206014	2,000,000.00	18.2500
4	14 天债券协议回购-206014	1,825,000.00	16.6531
5	14 天债券协议回购-206014	1,000,000.00	9.1250
6	14 天债券协议回购-206014	800,000.00	7.3000

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	1,153,390.83	1.6124
2	基金投资	71,161,776.35	99.4832
3	存出保证金	1,773.50	0.0025

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	招商招悦纯债 C	4,240,943.47	5.9288
2	博时合惠货币 B	3,945,782.60	5.5161
3	富国产业债债券 C	3,846,774.16	5.3777
4	华安信用四季红债券 A	3,681,205.25	5.1463
5	广发景宁纯债 C	2,715,265.15	3.7959
6	南方祥元债券 C	2,698,527.64	3.7725
7	鹏华金利债券 A	2,510,792.39	3.5101
8	易方达信用债债券 C	2,411,732.33	3.3716
9	南方皓元短债债券 A	2,285,346.90	3.1949
10	中银招利债券 A	2,206,059.73	3.084

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	223,823.10	2.2167
2	结算备付金	25,785.62	0.2554
3	存出保证金	2,942.65	0.0291
4	基金投资	9,609,630.49	95.1738
5	证券清算款	341,212.79	3.3794

2. 报告期末间接投资前十项资产明细

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	878,999.21	8.7056
2	广发纯债债券 C	848,554.37	8.4041
3	景顺长城景泰纯利债券 C	730,325.39	7.2331
4	招商安嘉债券	667,671.89	6.6126
5	华夏鼎茂债券 C	601,587.55	5.9581

6	中邮稳定收益债券 C	596,730.26	5.9100
7	安信目标收益债券 C	590,688.67	5.8502
8	宏利集利债券 C	455,551.63	4.5118
9	富国增利债券发起式 C	414,139.27	4.1016
10	易方达瑞兴混合 E	299,579.92	2.9670

粤财信托·聚宝 1 号集合资金信托计划

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	24,194,894.30	50.1805
2	结算备付金	366.04	0.0008
3	债券投资	23,160,426.03	48.9535

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	21.2318
2	21 鹤山 02	10,044,700.00	21.2312
3	21 越秀租赁 MTN001	2,507,000.00	5.2990

注：以上前十名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。

特此报告。

中山农村商业银行股份有限公司

2024 年 10 月 24 日