**新昌农商银行丰收喜悦月月赢2号定开净值型理财产品**

**2024年年度报告**

**产品管理人：浙江新昌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杭州分行**

**重要提示**

产品托管人招商银行股份有限公司杭州分行根据《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起至2024-12-31止。

1. 产品基本情况

|  |  |
| --- | --- |
| **项目** | **信息** |
| 产品名称 | 新昌农商银行丰收喜悦月月赢2号定开净值型理财产品 |
| 产品登记编码 | C1125122000033 |
| 产品管理人 | 浙江新昌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杭州分行 |
| 产品运作方式 | 公募开放式净值型 |
| 产品成立日 | 2022-04-13 |
| 产品到期日 | 2027-04-15 |
| 报告期末产品份额总额 | 8,480,000.00 |
| 业绩比较基准（如有） | [0.35%-4%]/年 |
| 杠杆水平 | 100.02% |
| 估值方法 | 市值法 |
| 托管户户名 | 新昌农商银行丰收喜悦月月赢2号定开净值型理财产品 |
| 托管户账户账号 | 575902788910268 |
| 托管户账户开户行 | 招商银行杭州分行营业部 |

1. 产品收益表现

|  |  |
| --- | --- |
| **阶段** | **净值增长率（%）** |
| 当期（2024-01-01至2024-12-31） | 1.92 |
| 自产品成立日至今 | 7.39 |

1. 主要财务指标

金额单位：元

|  |  |
| --- | --- |
| **项目** | **2024-01-01至 2024-12-31** |
| 本期已实现收益 | 203,792.52 |
| 本期利润 | 194,606.52 |
| 期末产品资产净值 | 8,488,729.28 |
| 期末产品份额净值 | 1.00103 |
| 期末累计单位净值 | 1.07391 |
| 期末最后一个市场交易日资产净值 | 8,488,729.28 |
| 期末最后一个市场交易日份额净值 | 1.00103 |
| 期末最后一个市场交易日累计单位净值 | 1.07391 |

1. 投资组合情况及流动性风险分析
   1. 期末资产组合情况

金额单位：元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **项目** | **直接投资** | | **间接投资** | |
| **金额** | **占产品总资产的比例（%）** | **金额** | **占产品总资产的比例（%）** |
| 1 | 权益投资 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
|  | 其中：普通股 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
|  | 存托凭证 |  |  |  |  |
| 2 | 基金投资 | 0.00 | 0.00 | 1,526,160.81 | 17.98 |
| 3 | 固定收益投资 | 0.00 | 0.00 | 3,868,210.34 | 45.56 |
|  | 其中：债券 | 0.00 | 0.00 | 3,868,210.34 | 45.56 |
|  | 资产支持证券 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 4 | 金融衍生品投资 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
|  | 其中：远期 |  |  |  |  |
|  | 期货 |  |  |  |  |
|  | 期权 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
|  | 权证 |  |  |  |  |
| 5 | 买入返售金融资产 | 0.00 | 0.00 | 3,073,770.23 | 36.20 |
|  | 其中：买断式回购的买入返售金融资产 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 6 | 货币市场工具 |  |  |  |  |
| 7 | 银行存款和结算备付金合计 | 0.00 | 0.00 | 28,254.49 | 0.33 |
| 8 | 拆放同业 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 9 | 资管产品 | 8,490,176.00 | 100.00 | 0.00 | 0.00 |
| 10 | 其他资产 | 0.00 | 0.00 | 10.74 | 0.00 |
|  | 合计 | 8,490,176.00 | 100.00 | 8,496,406.61 | 100.07 |

注1：间接投资占产品总资产的比例（%）为占本产品总资产的比例（%）。

* 1. 投资组合流动性风险分析

流动性风险是指产品在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本产品的流动性风险一方面来自于产品份额持有人可在开放期要求赎回其持有的产品份额，另一方面来自于若投资品种所处的交易市场不活跃，可能带来资产变现困难或产品持仓资产在市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。

为防范无法支付到期赎回款而产生的流动性风险，本产品管理人将合理安排所投资产期限，产品到期前完成所投资组合中相关资产变现，尽可能降低产品流动性风险，有效保障产品持有人利益。

* 1. 报告期末占资产净值比例大小排序的前十项资产明细

金额单位：元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **资产名称** | **金额** | **占产品资产净值比例（%）** |
| 1 | 财通证券资管月月赢2号集合资产管理计划 | 8,490,176.00 | 100.02 |

注：前十项资产明细仅包含证券投资、场外投资，不包含银行活期存款、存出保证金、清算备付金等资产。

* 1. 报告期末占资产净值比例大小排序的前十项资产明细（穿透后）

金额单位：元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **资产名称** | **金额** | **占产品资产净值比例（%）** |
| 1 | 上交所协议式回购 | 3,073,770.23 | 36.21 |
| 2 | 24瀚控D2 | 512,381.35 | 6.04 |
| 3 | 24长寿05 | 511,055.68 | 6.02 |
| 4 | 24迈瑞D2 | 510,975.40 | 6.02 |
| 5 | 24恒业D1 | 496,118.09 | 5.84 |
| 6 | 24长寿开投PPN003 | 478,186.09 | 5.63 |
| 7 | 24贴现国债41 | 417,195.13 | 4.91 |
| 8 | 24长开D3 | 336,337.20 | 3.96 |
| 9 | 山西证券超短债A | 336,014.78 | 3.96 |
| 10 | 安信宝利C | 335,537.05 | 3.95 |

注：前十项资产明细仅包含证券投资、场外投资，不包含银行活期存款、存出保证金、清算备付金等资产。

浙江新昌农村商业银行股份有限公司

2025-01-15