**上虞农商银行“丰收信福”2024年第11期封闭式净值型人民币理财产品2024年年度报告**

1. **产品基本信息**

|  |  |
| --- | --- |
| **产品信息** | **要素内容** |
| **产品名称** | **上虞农商银行“丰收信福”2024年第11期封闭式净值型人民币理财产品** |
| **产品代码** | **FSXFFBJZ8922024011** |
| **理财产品登记编码** | **C1124924000010** |
| **产品成立日** | **2024/04/17** |
| **产品到期日** | **2025/04/17** |
| **产品类型** | **非保本浮动收益型** |
| **产品风险等级** | **PR2中低风险** |
| **托管人** | **兴业银行股份有限公司** |
| **管理人** | **浙江上虞农村商业银行股份有限公司** |
| **理财币种** | **人民币** |
| **业绩比较基准** | **2.70-3.20%** |
| **产品托管费率** | **0.010%** |
| **产品外包估值费率** | **0.005%** |
| **报告期末资产净值（元）** | **25862500** |
| **报告期末理财产品份额（份）** | **25000000** |

1. **产品收益表现**
2. **份额净值情况**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **期末日期** | **份额净值** | **份额累计净值** |
| **2024/12/31** | **1.0345** | **1.0345** |

1. **净值变动情况**

|  |  |
| --- | --- |
| **时间阶段** | **净值增长率（%）** |
| **当期** | **3.45** |
| **自产品成立日至今** | **3.45** |

 **说明：理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。本产品单位净值暂未扣除投资管理费，该费用在产品到期日进行统一计提。**

1. **投资组合情况**
2. **投资组合详细情况**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **资产类型** | **直接投资** | **间接投资** |
| **资产规模（万元）** | **投资比例(%)** | **资产规模（万元）** | **投资比例(%)** |
| **固定收益类资产：** | **2586.25** | **100** | **3307.6** | **100** |
| **债券** | **0** | **0** | **3275.09** | **99.02** |
| **存款** | **0** | **0** | **32.51** | **0.98** |
| **买入返售金融资产** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **资产管理产品** | **2586.25**  | **100** | **0** | **0** |
| **其他债权类资产** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **权益类资产：** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **股票** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **其他股权资产** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **商品及金融衍生品资产：** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **商品** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **金融衍生品** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **合计：** | **2586.25**  | **100** | **3307.6** | **100** |

1. **产品流动性风险分析**

 **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。**

**四、报告期末前十项资产明细**

**（一）直接投资**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **资产名称** | **资产规模(万元)** | **占产品资产净值比例** |
| **兴证资管恒利10号集合资产管理计划** | **2586.25**  | **100%** |

 **（二）间接投资**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **资产名称** | **资产规模(万元)** | **占产品资产净值比例（%）** |
| **19峨眉山旅游NPB01** | **147.52**  | **5.70**  |
| **24大足发展PPN002** | **115.94**  | **4.48**  |
| **24华靖资产MTN005** | **113.01**  | **4.37**  |
| **23长开09** | **106.47**  | **4.12**  |
| **23瀚瑞投资PPN004** | **87.10**  | **3.37**  |
| **22金阳集团债01** | **76.00**  | **2.94**  |
| **24长寿投资MTN002** | **73.65**  | **2.85**  |
| **24联投资本PPN001** | **72.85**  | **2.82**  |
| **24安控08** | **72.70**  | **2.81**  |
| **24大足发展PPN003** | **72.41**  | **2.80**  |

**备注：**

**上述各类资产的投资占比，根据报告期末的实际运作情况计算得出，该资产配置会随后续实际投资情况动态变化。**

**特此公告！**

 **浙江上虞农村商业银行股份有限公司**

**2025-1-15**