**大兴安岭农村商业银行股份有限公司**

**信合同利净值型系列理财产品2024年二季度报告**

1. **重要提示**

（一）温馨提醒：理财非存款，产品有风险，投资需谨慎。

（二）理财信息可供参考，详情请咨询理财经理，或在“中国理财网www.chinawealth.com.cn、 大兴安岭农村商业银行股份有限公司官网 www.dxalrcb.com”查询该产品相关信息。

（三）大兴安岭农村商业银行股份有限公司保留对所有文字说明的最终解释权。

1. **产品基本情况**

|  |  |
| --- | --- |
| **产品名称** | 信合同利净值型系列理财产品 |
| **全国银行业理财信息登记系统编码** | 产品登记编码可在“中国理财网www.chinawealth.com.cn”查询 |
| **产品运作方式** | 封闭式净值型 |
| **产品募集方式** | 公募 |
| **投资类型** | 固定收益类 |
| **风险等级** | R2 |
| **产品发行人** | 大兴安岭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天津分行 |
| **报告期末产品份额** | 480,718,000.00 |
| **报告期末产品资产净值** | 486,633,228.50 |

1. **产品净值表现**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **产品登记编码** | **产品名称** | **起息日** | **到期日** | **期限(天)** | **产品类型** | **产品份额净值** |
| C1145623000093 | 信合同利净值型系列2023年34期C款理财产品 | 2023/9/14 | 2024/9/5 | 357 | 封闭式净值型 | 1.0283 |
| C1145623000096 | 信合同利净值型系列2023年35期C款理财产品 | 2023/9/21 | 2024/9/12 | 357 | 封闭式净值型 | 1.0284 |
| C1145623000099 | 信合同利净值型系列2023年36期C款理财产品 | 2023/9/28 | 2024/9/26 | 364 | 封闭式净值型 | 1.0277 |
| C1145623000102 | 信合同利净值型系列2023年37期C款理财产品 | 2023/10/12 | 2024/9/26 | 350 | 封闭式净值型 | 1.027 |
| C1145623000105 | 信合同利净值型系列2023年38期C款理财产品 | 2023/10/19 | 2024/10/17 | 364 | 封闭式净值型 | 1.0263 |
| C1145623000108 | 信合同利净值型系列2023年39期C款理财产品 | 2023/10/26 | 2024/10/24 | 364 | 封闭式净值型 | 1.0242 |
| C1145623000111 | 信合同利净值型系列2023年40期C款理财产品 | 2023/11/2 | 2024/10/31 | 364 | 封闭式净值型 | 1.0235 |
| C1145623000115 | 信合同利净值型系列（社保卡）2023年4期理财产品 | 2023/11/9 | 2024/11/7 | 364 | 封闭式净值型 | 1.0235 |
| C1145623000118 | 信合同利净值型系列2023年42期C款理财产品 | 2023/11/16 | 2024/11/14 | 364 | 封闭式净值型 | 1.0222 |
| C1145623000121 | 信合同利净值型系列2023年43期C款理财产品 | 2023/12/15 | 2024/11/21 | 364 | 封闭式净值型 | 1.0215 |
| C1145623000124 | 信合同利净值型系列2023年44期C款理财产品 | 2023/11/30 | 2024/11/28 | 364 | 封闭式净值型 | 1.0208 |
| C1145623000127 | 信合同利净值型系列2023年45期C款理财产品 | 2023/12/7 | 2024/12/5 | 364 | 封闭式净值型 | 1.02 |
| C1145623000130 | 信合同利净值型系列2023年46期C款理财产品 | 2023/12/14 | 2024/12/12 | 364 | 封闭式净值型 | 1.0194 |
| C1145623000132 | 信合同利净值型系列2023年47期B款理财产品 | 2023/12/21 | 2024/7/4 | 196 | 封闭式净值型 | 1.0176 |
| C1145623000133 | 信合同利净值型系列2023年47期C款理财产品 | 2023/12/21 | 2024/12/19 | 364 | 封闭式净值型 | 1.0187 |
| C1145623000135 | 信合同利净值型系列2023年48期B款理财产品 | 2023/12/28 | 2024/7/11 | 196 | 封闭式净值型 | 1.0165 |
| C1145623000136 | 信合同利净值型系列2023年48期C款理财产品 | 2023/12/28 | 2024/12/26 | 364 | 封闭式净值型 | 1.0175 |
| C1145623000138 | 信合同利净值型系列2024年1期B款理财产品 | 2024/1/4 | 2024/7/18 | 196 | 封闭式净值型 | 1.0158 |
| C1145623000139 | 信合同利净值型系列2024年1期C款理财产品 | 2024/1/4 | 2024/12/26 | 357 | 封闭式净值型 | 1.0168 |
| C1145624000002 | 信合同利净值型系列2024年2期B款理财产品 | 2024/1/11 | 2024/7/25 | 196 | 封闭式净值型 | 1.0152 |
| C1145624000003 | 信合同利净值型系列2024年2期C款理财产品 | 2024/1/11 | 2025/1/9 | 364 | 封闭式净值型 | 1.0162 |
| C1145624000005 | 信合同利净值型系列2024年3期B款理财产品 | 2024/1/18 | 2024/8/1 | 196 | 封闭式净值型 | 1.0146 |
| C1145624000006 | 信合同利净值型系列2024年3期C款理财产品 | 2024/1/18 | 2025/1/16 | 364 | 封闭式净值型 | 1.0155 |
| C1145624000012 | 信合同利净值型系列2024年5期C款理财产品 | 2024/2/1 | 2025/1/23 | 357 | 封闭式净值型 | 1.0141 |
| C1145624000015 | 信合同利净值型系列2024年6期C款理财产品 | 2024/2/8 | 2025/1/23 | 350 | 封闭式净值型 | 1.0135 |
| C1145624000019 | 信合同利净值型系列（社保卡）2024年1期理财产品 | 2024/2/22 | 2025/2/13 | 357 | 封闭式净值型 | 1.0125 |
| C1145624000022 | 信合同利净值型系列2024年8期C款理财产品 | 2024/2/29 | 2025/2/20 | 357 | 封闭式净值型 | 1.0112 |
| C1145624000025 | 信合同利净值型系列2024年9期C款理财产品 | 2024/3/7 | 2025/2/27 | 357 | 封闭式净值型 | 1.0105 |
| C1145624000028 | 信合同利净值型系列2024年10期C款理财产品 | 2024/3/14 | 2025/3/6 | 357 | 封闭式净值型 | 1.0098 |
| C1145624000031 | 信合同利净值型系列2024年11期C款理财产品 | 2024/3/21 | 2025/3/13 | 357 | 封闭式净值型 | 1.0092 |
| C114562400032 | 信合同利净值型系列2024年12期A款理财产品 | 2024/3/28 | 2024/7/4 | 98 | 封闭式净值型 | 1.0075 |
| C114562400033 | 信合同利净值型系列2024年12期B款理财产品 | 2024/3/28 | 2024/9/19 | 175 | 封闭式净值型 | 1.008 |
| C114562400034 | 信合同利净值型系列2024年12期C款理财产品 | 2024/3/28 | 2025/3/20 | 357 | 封闭式净值型 | 1.0085 |
| C114562400035 | 信合同利净值型系列2024年13期A款理财产品 | 2024/4/11 | 2024/7/11 | 91 | 封闭式净值型 | 1.0064 |
| C114562400037 | 信合同利净值型系列2024年13期C款理财产品 | 2024/4/11 | 2025/3/27 | 350 | 封闭式净值型 | 1.0072 |
| C114562400038 | 信合同利净值型系列2024年14期A款理财产品 | 2024/4/18 | 2024/7/18 | 91 | 封闭式净值型 | 1.0058 |
| C114562400040 | 信合同利净值型系列2024年14期C款理财产品 | 2024/4/18 | 2025/4/10 | 357 | 封闭式净值型 | 1.0066 |
| C114562400043 | 信合同利净值型系列2024年15期C款理财产品 | 2024/4/25 | 2025/4/17 | 357 | 封闭式净值型 | 1.006 |
| C114562400046 | 信合同利净值型系列2024年16期C款理财产品 | 2024/5/9 | 2025/4/24 | 350 | 封闭式净值型 | 1.0046 |
| C114562400047 | 信合同利净值型系列2024年17期A款理财产品 | 2024/5/16 | 2024/8/15 | 91 | 封闭式净值型 | 1.0034 |
| C114562400049 | 信合同利净值型系列2024年17期C款理财产品 | 2024/5/16 | 2025/5/8 | 357 | 封闭式净值型 | 1.0039 |
| C114562400050 | 信合同利净值型系列2024年18期A款理财产品 | 2024/5/23 | 2024/8/22 | 91 | 封闭式净值型 | 1.0028 |
| C114562400052 | 信合同利净值型系列2024年18期C款理财产品 | 2024/5/23 | 2025/5/15 | 357 | 封闭式净值型 | 1.0032 |
| C114562400053 | 信合同利净值型系列2024年19期A款理财产品 | 2024/5/30 | 2024/8/29 | 91 | 封闭式净值型 | 1.0023 |
| C114562400055 | 信合同利净值型系列2024年19期C款理财产品 | 2024/5/30 | 2025/5/22 | 357 | 封闭式净值型 | 1.0026 |
| C114562400056 | 信合同利净值型系列2024年20期A款理财产品 | 2024/6/6 | 2024/9/5 | 91 | 封闭式净值型 | 1.0017 |
| C114562400058 | 信合同利净值型系列2024年20期C款理财产品 | 2024/6/6 | 2025/6/5 | 364 | 封闭式净值型 | 1.002 |
| C114562400060 | 信合同利净值型系列2024年21期A款理财产品 | 2024/6/13 | 2024/9/19 | 98 | 封闭式净值型 | 1.0012 |
| C114562400062 | 信合同利净值型系列（社保卡）2024年2期理财产品 | 2024/6/13 | 2025/6/12 | 364 | 封闭式净值型 | 1.0014 |
| C114562400064 | 信合同利净值型系列2024年22期C款理财产品 | 2024/6/20 | 2025/6/19 | 364 | 封闭式净值型 | 1.0007 |
| C114562400067 | 信合同利净值型系列2024年23期C款理财产品 | 2024/6/27 | 2025/6/26 | 364 | 封闭式净值型 | 1.0001 |

1. **报告期内产品的投资策略和运作分析**

**（一）市场观点**

国内宏观经济正在逐步复苏，伴随着债券资产回调带来的风险释放，价格或将逐步企稳，市场能进一步发挥资源配置作用，优质债券资产未来有望继续提供稳健回报。

**（二）投资运作**

理财资产配置以固定收益类为主，投资资产类型为银行存款、信托计划，底层资产为银行存款及债券，在保持本金高安全性的前提下，兼顾资金的流动性与高效益性。

1. **投资组合情况**

**（一）报告期末产品资产组合情况**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **资产类型** | **金额** | **占比** |
| 1 | 银行存款 | 98,000.00 | 0.02 |
| 2 | 信托计划 | 480,620,000.00 | 99.98 |
| 合计 |  | 480,718,000.00 | 100.00 |

**（二）报告期末杠杆融资情况**

报告期末未对本产品进行杠杆操作。

**（三）报告期末底层资产持仓信息**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **序号** | **债券类型** | **持仓规模** |
| 1 | 同业存单 | 10,000,000.00 |
| 2 | 商业性金融债 | 295,000,000.00 |
| 3 | 企业债券 | 361,000,000.00 |
| 合计 |  | 666,000,000.00 |

**六、理财合作机构**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **序号** | **合作机构类别** | **合作机构名称** |
| 1 | 托管机构 | 招商银行股份有限公司天津分行 |
| 2 | 估值机构 | 中信建投证券股份有限公司 |

报告期内，托管机构、估值机构严格遵守《商业银行理财业务监督管理办法》及相关法律法规规定、理财产品托管、估值协议约定，诚实信用、谨慎勤勉地履行了合作机构义务，不存在损害理财产品投资者利益的行为。

报告期内，托管人根据国家有关法律法规规定、理财产品托管协议的约定，对管理人在本理财产品的投资运作、资产净值的计算、收益的计算、理财产品费用开支等方面进行了必要的监督、复核和审查，未发现其存在任何损害本理财产品投资者利益的行为。  
 报告期内，托管人认真复核了估值机构对本报告中的净值表现、投资组合等内容，认为其真实、准确和完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

大兴安岭农村商业银行股份有限公司

二〇二四年七月一日