**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年四季度报告**

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** | 362,454,000.00 |
| **报告期末产品资产净值** | 368,363,929.10 |

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** |
| 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 | 1.0339 |
| 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 | 1.0332 |
| 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 | 1.0319 |
| 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 | 1.0312 |
| 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 | 1.0307 |
| 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 | 1.0284 |
| 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 | 1.0278 |
| 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 | 1.0271 |
| 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 | 1.0265 |
| C1145624000034 | 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 | 1.0258 |
| C1145624000037 | 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 | 1.0245 |
| C1145624000040 | 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 | 1.0239 |
| C1145624000043 | 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 | 1.0232 |
| C1145624000046 | 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 | 1.0219 |
| C1145624000049 | 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 | 1.0206 |
| C1145624000052 | 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 | 1.02 |
| C1145624000055 | 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 | 1.0193 |
| C1145624000058 | 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 | 1.0188 |
| C1145624000062 | 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 | 1.0186 |
| C1145624000064 | 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 | 1.017 |
| C1145624000067 | 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 | 1.0163 |
| C1145624000074 | 信合同利净值型系列2024年25期C款理财产品 | 2024/7/11 | 2025/7/10 | 364 | 封闭式净值型 | 1.0151 |
| C1145624000076 | 信合同利净值型系列2024年26期B款理财产品 | 2024/7/18 | 2025/7/17 | 364 | 封闭式净值型 | 1.0145 |
| C1145624000078 | 信合同利净值型系列2024年27期B款理财产品 | 2024/7/25 | 2025/7/24 | 364 | 封闭式净值型 | 1.0139 |
| C1145624000079 | 信合同利净值型系列2024年28期B款理财产品 | 2024/8/1 | 2025/7/24 | 357 | 封闭式净值型 | 1.0137 |
| C1145624000082 | 信合同利净值型系列2024年29期B款理财产品 | 2024/8/8 | 2025/7/31 | 357 | 封闭式净值型 | 1.0127 |
| C1145624000084 | 信合同利净值型系列2024年30期B款理财产品 | 2024/8/15 | 2025/8/7 | 357 | 封闭式净值型 | 1.0116 |
| C1145624000094 | 信合同利净值型系列2024年35期B款理财产品 | 2024/9/19 | 2025/9/11 | 357 | 封闭式净值型 | 1.0084 |
| C1145624000095 | 信合同利净值型系列2024年36期A款理财产品 | 2024/9/26 | 2025/1/9 | 105 | 封闭式净值型 | 1.0068 |
| C1145624000098 | 信合同利净值型系列（社保卡）2024年3期理财产品 | 2024/10/10 | 2025/9/25 | 350 | 封闭式净值型 | 1.0067 |
| C1145624000100 | 信合同利净值型系列2024年38期B款理财产品 | 2024/10/17 | 2025/10/16 | 364 | 封闭式净值型 | 1.0058 |
| C1145624000101 | 信合同利净值型系列2024年39期B款理财产品 | 2024/10/24 | 2025/10/23 | 364 | 封闭式净值型 | 1.0053 |
| C1145624000104 | 信合同利净值型系列2024年40期B款理财产品 | 2024/10/31 | 2025/10/30 | 364 | 封闭式净值型 | 1.0047 |
| C1145624000106 | 信合同利净值型系列2024年41期B款理财产品 | 2024/11/7 | 2025/11/6 | 364 | 封闭式净值型 | 1.004 |
| C1145624000107 | 信合同利净值型系列2024年42期B款理财产品 | 2024/11/14 | 2025/11/13 | 364 | 封闭式净值型 | 1.0035 |
| C1145624000109 | 信合同利净值型系列2024年43期B款理财产品 | 2024/11/21 | 2025/11/20 | 364 | 封闭式净值型 | 1.003 |
| C1145624000111 | 信合同利净值型系列2024年44期B款理财产品 | 2024/11/28 | 2025/11/27 | 364 | 封闭式净值型 | 1.0024 |
| C1145624000114 | 信合同利净值型系列2024年45期B款理财产品 | 2024/12/05 | 2025/12/04 | 364 | 封闭式净值型 | 1.0019 |
| C1145624000115 | 信合同利净值型系列2024年46期B款理财产品 | 2024/12/12 | 2025/12/11 | 364 | 封闭式净值型 | 1.0014 |
| C1145624000117 | 信合同利净值型系列2024年47期B款理财产品 | 2024/12/19 | 2025/12/18 | 364 | 封闭式净值型 | 1.0009 |
| C1145624000119 | 信合同利净值型系列2024冰雪旅游专属理财产品 | 2024/12/26 | 2025/12/25 | 364 | 封闭式净值型 | 1.0000 |

1. **报告期内产品的投资策略和运作分析**

**（一）市场观点**

2024年，国内宏观经济处于弱修复进程中，央行坚持支持性货币政策立场，债券市场收益率呈现总体下行态势。其间，监管机构密集发声关注长债利率风险，市场投资者对货币政策、财政政策与经济基本面的预期博弈强化。展望2025年，在稳增长诉求增强、宏观政策加码背景下，国内需求有望稳步修复，央行将实施适度宽松的货币政策，重点关注货币政策与财政政策对社会生产需求端与供给端的推动效应。

**（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 | 54,000.00 | 0.01 |
| 2 | 信托计划 | 362,400,000.00 | 99.99 |
| 合计 |  | 422,940,000.00 | 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 | 商业性金融债 | 245,000,000.00 |
| 2 | 企业债券 | 321,000,000.00 |
| 合计 |  | 566,000,000.00 |

**六、理财托管机构报告**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **序号** | **机构类别** | **机构名称** |
| 1 | 托管机构 | 招商银行股份有限公司天津分行 |

**托管人声明：**招商银行具备完善的公司治理结构、内部稽核监控制度和风险控制制度，在对信合同利净值型系列理财产品托管的过程中，严格遵守有关法律法规、托管协议的规定，尽职尽责地履行托管义务并安全保管托管资产。

本报告期内，托管人对估值机构在本理财报告中的净值表现、投资组合等内容进行了必要的监督、复核和审查，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的情形。

**七、理财外包机构报告**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **序号** | **机构类别** | **机构名称** |
| 1 | 估值机构 | 中信建投证券股份有限公司 |

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

大兴安岭农村商业银行股份有限公司

二〇二四年十二月三十一日