

南昌农商银行百福理财禧盈门系列18号

2025年第3季度报告

2025年09月30日



理财产品管理人：南昌农村商业银行股份有限公司

理财产品托管人：宁波银行股份有限公司

## § 1 理财产品概况

|              |                      |
|--------------|----------------------|
| 理财产品名称       | 南昌农商银行百福理财禧盈门系列 18 号 |
| 理财产品登记编码     | C1118121000009       |
| 理财产品运作方式     | 开放式净值型               |
| 理财产品合同生效日    | 2021 年 08 月 03 日     |
| 报告期末理财产品份额总额 | 26,756,546.53        |
| 理财产品管理人      | 南昌农村商业银行股份有限公司       |
| 理财产品托管人      | 宁波银行股份有限公司           |
| 理财产品业绩比较基准   | 2.00%-2.50%          |

## § 2 主要财务指标和理财净值表现

### 2.1 主要财务指标

单位：人民币元

| 主要财务指标      | 报告期（2025年07月01日- 2025年09月30日） |
|-------------|-------------------------------|
| 1. 本期利润     | 70,119.40                     |
| 2. 期末理财资产净值 | 28,883,432.30                 |
| 3. 期末份额净值   | 1.0794                        |
| 4. 期末份额累计净值 | 1.1220                        |

## § 3 投资组合报告

### 3.1 报告期末理财资产组合情况

| 序号 | 资产类别        | 金额(元)         | 占总资产的比例 (%) |
|----|-------------|---------------|-------------|
| 1  | 银行存款及存出保证金  | 479,022.47    | 1.66        |
| 2  | 同业存单        | 0.00          | 0.00        |
| 3  | 买入返售证券      | 0.00          | 0.00        |
| 4  | 债券（含资产支持证券） | 28,422,428.71 | 98.34       |
| 5  | 非标准化债权投资    | 0.00          | 0.00        |
| 6  | 基金          | 0.00          | 0.00        |
| 7  | 资产管理计划      | 0.00          | 0.00        |
| 8  | 权益类工具       | 0.00          | 0.00        |
| 9  | 其他资产        | 0.00          | 0.00        |
| 合计 |             | 28,901,451.18 | 100.00      |

注：由于四舍五入的原因，金额占总资产的比例分项之和与合计可能有尾差。

3.2 报告期末按摊余成本/公允价值占理财产品资产净值比例大小排名的前十名资产投资明细

| 序号 | 资产代码      | 资产名称     | 资产类别 | 金额(元)         | 占理财产品资产净值比例(%) |
|----|-----------|----------|------|---------------|----------------|
| 1  | 240431.IB | 24 农发 31 | 债券   | 28,422,428.71 | 98.40          |

§ 4开放式理财份额变动

单位：份

|              |               |
|--------------|---------------|
| 报告期期初理财份额总额  | 30,936,436.11 |
| 报告期期间理财总申购份额 | 0.00          |
| 报告期期间理财总赎回份额 | 4,179,889.58  |
| 报告期期末理财份额总额  | 26,756,546.53 |

§ 5 流动性风险分析

本理财产品管理人通过合理安排产品的投资品种和期限结构、限制资产持仓集中度、监控组合资金头寸等方式管理产品的流动性风险，确保本产品资产的变现能力与投资者赎回需求的匹配。报告期内，本产品未发生重大流动性风险事件

南昌农村商业银行股份有限公司  
2025年10月28日



