<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?> <officereport> <options><![CDATA[this-reportid=EANA$2$5$1$2c3027766c124e86894962c1a5169db5$f84696b478ac4425a43ffd568a97c739.doc;name=B12894;decimallen=2;caption=定期报告-货币-通用版;groupnum=false;viewtype=0;displaylayout=0;id=2c3027766c124e86894962c1a5169db5]]></options> </officereport>

**新余农商银行百福理财聚福宝1号**

**2025年第1季度报告**

**2025年03月31日**

**理财产品管理人:** **新余农村商业银行股份有限公司**

**理财产品托管人:** **兴业银行股份有限公司**

**报告送出日期:** **2025年04月18日**

**§1 理财产品概况**

|  |  |
| --- | --- |
| 理财产品简称 | 新余农商银行百福理财聚福宝1号 |
| 理财产品登记编码 | C1117919000012 |
| 理财产品运作方式 | 开放式净值型 |
| 理财产品合同生效日 | 2019年12月19日 |
| 报告期末理财产品份额总额 | 395,640,275.05 |
| 理财产品管理人 | 新余农村商业银行股份有限公司 |
| 理财产品托管人 | 兴业银行股份有限公司 |

**§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01月01日- 2025年03月31日） |
| 1.本期利润 | 1,631,762.63 |
| 2.期末理财资产净值 | 395,640,275.05 |
| 3.期末份额净值 | 1.0000 |
| 4.期末份额累计净值 | 1.0000 |

**§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 | 20,591,695.76  | 4.88  |
| 2 | 同业存单 | 89,491,248.92  | 21.19  |
| 3 | 买入返售证券 | 180,082,849.32  | 42.64  |
| 4 | 债券（含资产支持证券） | 132,150,764.87  | 31.29  |
| 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** | 422,316,558.87  | 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 | 112406396.IB | 24交通银行CD396 | 同业存单 | 39,526,797.55  | 9.99  |
| 2 | 200212.IB | 20国开12 | 债券 | 30,860,392.76  | 7.80  |
| 3 | 012482050.IB | 24冀建交通SCP001 | 债券 | 20,301,808.22  | 5.13  |
| 4 | 042480358.IB | 24义乌国资CP001 | 债券 | 20,281,980.61  | 5.13  |
| 5 | 012482387.IB | 24深业SCP001 | 债券 | 20,252,125.56  | 5.12  |
| 6 | 012482191.IB | 24太湖新城SCP003 | 债券 | 20,247,335.42  | 5.12  |
| 7 | 112405068.IB | 24建设银行CD068 | 同业存单 | 20,000,000.00  | 5.06  |
| 8 | 012482391.IB | 24甬城投SCP001 | 债券 | 10,124,463.25  | 2.56  |
| 9 | 012483763.IB | 24汉江国资SCP004 | 债券 | 10,082,659.05  | 2.55  |
| 10 | 112417134.IB | 24光大银行CD134 | 同业存单 | 9,991,306.47  | 2.53  |

**§4开放式理财份额变动**

单位：份

|  |  |
| --- | --- |
| 报告期期初理财份额总额 | 482,579,335.62 |
| 报告期期间理财总申购份额 | 74,416,263.52 |
| 报告期期间理财总赎回份额 | 161,355,324.09 |
| 报告期期末理财份额总额 | 395,640,275.05 |

**§5 流动性风险分析**

本理财产品资金主要投资于银行存款、高流动性信用债、政策性金融债及银行存单等高流动性资产，故产品的流动性较好，风险较低。

**§6 托管人报告**

**§7 备查文件目录**

**7.1 备查文件目录**

《新余农商银行百福理财聚福宝1号2025年第1季度报告》正文

**7.2 存放地点**

江西省新余市渝水区仰天岗东大道259号

**7.3 查阅方式**

www.xynhh.com

**新余农村商业银行股份有限公司**

 **2025年04月18日**