

中山农商银行聚多宝理财产品 2025 年 第一季度定期报告

目录

第一部分中山农商银行聚多宝理财产品（封闭式净值型） 2025 年第一季度定期报告	2
第二部分中山农商银行聚多宝理财产品（开放式净值型） 2025 年第一季度定期报告	35
第三部分中山农商银行聚多宝理财产品间接投资资产信 息	48

第一部分 中山农商银行聚多宝理财产品（封闭式净值型）

2025 年第一季度定期报告

§ 1 重要提示

产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

产品托管人中国工商银行股份有限公司，已复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2025 年 01 月 01 日起至 2025 年 03 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 24020 期净值型人民币理财产品
产品登记编码	C1226924000020
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模 (份)	100,000,000.00
收益类型	非保本浮动收益型
发行方式	公募
投资范围	本产品资金投资于货币市场基金、各类债券、存款、质押式和买断式债券回购、资产管理产品、债券基金、非标准化债权资产和其他符合监管要求的资产。存款、债券等固定收益类资产的投资比例为 80%-100%，其他符合监管要求的资产投资比例为 0%-20%。
产品成立日	2024 年 07 月 04 日
产品终止日	2025 年 07 月 03 日
杠杆水平	100.27%

业绩比较基准	3.00%
风险等级	R2（中低风险类）
产品管理人	中山农村商业银行股份有限公司
产品托管人	中国工商银行股份有限公司
币种	人民币

§ 3 产品收益表现

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. 期末产品资产净值	102,219,178.08
2. 期末产品份额净值	1.022191
3. 期末产品份额累计净值	1.022191

2025年第一季度保持对市场的密切关注，运用多种方式为客户创造收益，平均年化收益率约为2.96%。

§ 4 报告期内产品运作分析

4.1 报告期内产品运作分析

产品设立严格符合资管新规要求。产品自2024年07月04日成立以来，累计管理规模100,000,000.00份，截止2025年03月31日，资产净值102,219,178.08元。

4.2 报告期内产品主要投资风险

产品的投资品种价格受经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素影响而波动，导致收益水平变化产生风险。主要包括：政策风险、经济周期风险、利率风险、信用风险、再投资风险等。

4.3 产品流动性风险分析

本产品流动性风险整体可控，所配置的资产剩余期限或开放周期短于或等于产品期限，截止报告日未采用杠杆融资策略。

§ 5 投资组合报告

5.1 产品直接投资资产情况

序号	直接投资资产种类	资产规模(元)	比例(%)
1	固定收益投资	0.00	0.00
	其中：债券	0.00	0.00
	资产支持证券	0.00	0.00
2	权益投资	0.00	0.00
	其中：股票	0.00	0.00
3	基金投资	0.00	0.00
4	资管计划及同业借款	102,497,762.26	100.00
5	金融衍生品投资	0.00	0.00
6	买入返售金融资产	0.00	0.00
7	银行存款和结算备付金合计	0.00	0.00
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	102,497,762.26	100.00

5.2 产品直接投资前十大资产持仓情况

序号	资产名称	资产规模(元)	比例(%)
1	华润信托润农1号资管计划	52,420,306.70	51.14
2	奇瑞徽银同业借款	50,077,455.56	48.86

5.3 产品投资账户信息

账户名称	账号	开户银行
中山农村商业银行股份有限公司	3602030829200118176	中国工商银行股份有限公司广州分行

§ 1 重要提示

产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

产品托管人中国工商银行股份有限公司，已复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2025 年 01 月 01 日起至 2025 年 03 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 24021 期净值型人民币理财产品
产品登记编码	C1226924000023
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模 (份)	42,270,000.00
收益类型	非保本浮动收益型
发行方式	公募
投资范围	本产品资金投资于货币市场基金、各类债券、存款、质押式和买断式债券回购、资产管理产品、债券基金、非标准化债权资产和其他符合监管要求的资产。存款、债券等固定收益类资产的投资比例为 80%-100%，其他符合监管要求的资产投资比例为 0%-20%。
产品成立日	2024 年 07 月 16 日
产品终止日	2025 年 07 月 15 日
杠杆水平	100.32%
业绩比较基准	2.80%
风险等级	R2 (中低风险类)
产品管理人	中山农村商业银行股份有限公司
产品托管人	中国工商银行股份有限公司
币种	人民币

§ 3 产品收益表现

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. 期末产品资产净值	43,106,598.58
2. 期末产品份额净值	1.019791
3. 期末产品份额累计净值	1.019791

2025年第一季度保持对市场的密切关注，运用多种方式为客户创造收益，平均年化收益率约为2.76%。

§ 4 报告期内产品运作分析

4.1 报告期内产品运作分析

产品设立严格符合资管新规要求。产品自2024年07月16日成立以来，累计管理规模42,270,000.00份，截止2025年03月31日，资产净值43,106,598.58元。

4.2 报告期内产品主要投资风险

产品的投资品种价格受经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素影响而波动，导致收益水平变化产生风险。主要包括：政策风险、经济周期风险、利率风险、信用风险、再投资风险等。

4.3 产品流动性风险分析

本产品流动性风险整体可控，所配置的资产剩余期限或开放周期短于或等于产品期限，截止报告日未采用杠杆融资策略。

§ 5 投资组合报告

5.1 产品直接投资资产情况

序号	直接投资资产种类	资产规模(元)	比例(%)
1	固定收益投资	0.00	0.00
	其中：债券	0.00	0.00
	资产支持证券	0.00	0.00
2	权益投资	0.00	0.00
	其中：股票	0.00	0.00
3	基金投资	0.00	0.00

4	资管计划及同业借款	43,243,869.90	100.00
5	金融衍生品投资	0.00	0.00
6	买入返售金融资产	0.00	0.00
7	银行存款和结算备付金合计	0.00	0.00
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	43,243,869.90	100.00

5.2 产品直接投资前十大资产持仓情况

序号	资产名称	资产规模(元)	比例(%)
1	华润信托润农1号资管计划	21,834,719.90	50.49
2	洛银金融租赁同业借款	21,409,150.00	49.51

5.3 产品投资账户信息

账户名称	账号	开户银行
中山农村商业银行股份有限公司	3602030829200118327	中国工商银行股份有限公司广州分行

§ 1 重要提示

产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

产品托管人中国工商银行股份有限公司，已复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2025 年 01 月 01 日起至 2025 年 03 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 24022 期净值型人民币理财产品
产品登记编码	C1226924000024
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模 (份)	100,730,000.00
收益类型	非保本浮动收益型
发行方式	公募
投资范围	本产品资金投资于货币市场基金、各类债券、存款、质押式和买断式债券回购、资产管理产品、债券基金、非标准化债权资产和其他符合监管要求的资产。存款、债券等固定收益类资产的投资比例为 80%-100%，其他符合监管要求的资产投资比例为 0%-20%。
产品成立日	2024 年 08 月 29 日
产品终止日	2025 年 08 月 26 日
杠杆水平	100.22%
业绩比较基准	2.80%
风险等级	R2 (中低风险类)
产品管理人	中山农村商业银行股份有限公司
产品托管人	中国工商银行股份有限公司
币种	人民币

§ 3 产品收益表现

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. 期末产品资产净值	102,383,627.84
2. 期末产品份额净值	1.016416
3. 期末产品份额累计净值	1.016416

2025年第一季度保持对市场的密切关注，运用多种方式为客户创造收益，平均年化收益率约为2.77%。

§ 4 报告期内产品运作分析

4.1 报告期内产品运作分析

产品设立严格符合资管新规要求。产品自2024年08月29日成立以来，累计管理规模100,730,000.00份，截止2025年03月31日，资产净值102,383,627.84元。

4.2 报告期内产品主要投资风险

产品的投资品种价格受经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素影响而波动，导致收益水平变化产生风险。主要包括：政策风险、经济周期风险、利率风险、信用风险、再投资风险等。

4.3 产品流动性风险分析

本产品流动性风险整体可控，所配置的资产剩余期限或开放周期短于或等于产品期限，截止报告日未采用杠杆融资策略。

§ 5 投资组合报告

5.1 产品直接投资资产情况

序号	直接投资资产种类	资产规模(元)	比例(%)
1	固定收益投资	0.00	0.00
	其中：债券	0.00	0.00
	资产支持证券	0.00	0.00
2	权益投资	0.00	0.00
	其中：股票	0.00	0.00
3	基金投资	0.00	0.00

4	资管计划及同业借款	102,605,298.84	100.00
5	金融衍生品投资	0.00	0.00
6	买入返售金融资产	0.00	0.00
7	银行存款和结算备付金合计	0.00	0.00
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	102,605,298.84	100.00

5.2 产品直接投资前十大资产持仓情况

序号	资产名称	资产规模(元)	比例(%)
1	华润信托润农1号资管计划	51,904,048.84	50.59
2	湖北消费金融同业借款	50,701,250.00	49.41

5.3 产品投资账户信息

账户名称	账号	开户银行
中山农村商业银行股份有限公司	3602030829200118451	中国工商银行股份有限公司广州分行

§ 1 重要提示

产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

产品托管人中国工商银行股份有限公司，已复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2025 年 01 月 01 日起至 2025 年 03 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 24023 期净值型人民币理财产品(节日专属)
产品登记编码	C1226924000026
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	46,790,000.00
收益类型	非保本浮动收益型
发行方式	公募
投资范围	本产品资金投资于货币市场基金、各类债券、存款、质押式和买断式债券回购、资产管理产品、债券基金、非标准化债权资产和其他符合监管要求的资产。存款、债券等固定收益类资产的投资比例为 80%-100%，其他符合监管要求的资产投资比例为 0%-20%。
产品成立日	2024 年 10 月 10 日
产品终止日	2025 年 10 月 14 日
杠杆水平	100.25%
业绩比较基准	2.88%
风险等级	R2(中低风险类)
产品管理人	中山农村商业银行股份有限公司
产品托管人	中国工商银行股份有限公司
币种	人民币

§ 3 产品收益表现

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. 期末产品资产净值	47,425,010.81
2. 期末产品份额净值	1.013571
3. 期末产品份额累计净值	1.013571

2025年第一季度保持对市场的密切关注，运用多种方式为客户创造收益，平均年化收益率约为2.86%。

§ 4 报告期内产品运作分析

4.1 报告期内产品运作分析

产品设立严格符合资管新规要求。产品自2024年10月10日成立以来，累计管理规模46,790,000.00份，截止2025年03月31日，资产净值47,425,010.81元。

4.2 报告期内产品主要投资风险

产品的投资品种价格受经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素影响而波动，导致收益水平变化产生风险。主要包括：政策风险、经济周期风险、利率风险、信用风险、再投资风险等。

4.3 产品流动性风险分析

本产品流动性风险整体可控，所配置的资产剩余期限或开放周期短于或等于产品期限，截止报告日未采用杠杆融资策略。

§ 5 投资组合报告

5.1 产品直接投资资产情况

序号	直接投资资产种类	资产规模(元)	比例(%)
1	固定收益投资	0.00	0.00
	其中：债券	0.00	0.00
	资产支持证券	0.00	0.00
2	权益投资	0.00	0.00
	其中：股票	0.00	0.00
3	基金投资	0.00	0.00

4	资管计划及同业借款	47,542,711.82	100.00
5	金融衍生品投资	0.00	0.00
6	买入返售金融资产	0.00	0.00
7	银行存款和结算备付金合计	223.83	0.00
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	47,542,935.65	100.00

5.2 产品直接投资前十大资产持仓情况

序号	资产名称	资产规模(元)	比例(%)
1	华润信托润农1号资管计划	24,283,322.93	51.08
2	小米消费金融同业借款	23,259,388.89	48.92

5.3 产品投资账户信息

账户名称	账号	开户银行
中山农村商业银行股份有限公司	3602030829200118602	中国工商银行股份有限公司广州分行

§ 1 重要提示

产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

产品托管人中国工商银行股份有限公司，已复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2025 年 01 月 01 日起至 2025 年 03 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 24024 期净值型人民币理财产品
产品登记编码	C1226924000028
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模 (份)	101,430,000.00
收益类型	非保本浮动收益型
发行方式	公募
投资范围	本产品资金投资于货币市场基金、各类债券、存款、质押式和买断式债券回购、资产管理产品、债券基金、非标准化债权资产和其他符合监管要求的资产。存款、债券等固定收益类资产的投资比例为 80%-100%，其他符合监管要求的资产投资比例为 0%-20%。
产品成立日	2024 年 10 月 24 日
产品终止日	2025 年 10 月 28 日
杠杆水平	100.21%
业绩比较基准	2.60%
风险等级	R2（中低风险类）
产品管理人	中山农村商业银行股份有限公司
产品托管人	中国工商银行股份有限公司
币种	人民币

§ 3 产品收益表现

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. 期末产品资产净值	102,571,573.81
2. 期末产品份额净值	1.011254
3. 期末产品份额累计净值	1.011254

2025年第一季度保持对市场的密切关注，运用多种方式为客户创造收益，平均年化收益率约为2.59%。

§ 4 报告期内产品运作分析

4.1 报告期内产品运作分析

产品设立严格符合资管新规要求。产品自2024年10月24日成立以来，累计管理规模101,430,000.00份，截止2025年03月31日，资产净值102,571,573.81元。

4.2 报告期内产品主要投资风险

产品的投资品种价格受经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素影响而波动，导致收益水平变化产生风险。主要包括：政策风险、经济周期风险、利率风险、信用风险、再投资风险等。

4.3 产品流动性风险分析

本产品流动性风险整体可控，所配置的资产剩余期限或开放周期短于或等于产品期限，截止报告日未采用杠杆融资策略。

§ 5 投资组合报告

5.1 产品直接投资资产情况

序号	直接投资资产种类	资产规模(元)	比例(%)
1	固定收益投资	0.00	0.00
	其中：债券	0.00	0.00
	资产支持证券	0.00	0.00
2	权益投资	0.00	0.00
	其中：股票	0.00	0.00
3	基金投资	0.00	0.00

4	资管计划及同业借款	102,787,533.54	100.00
5	金融衍生品投资	0.00	0.00
6	买入返售金融资产	0.00	0.00
7	银行存款和结算备付金合计	0.00	0.00
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	102,787,533.54	100.00

5.2 产品直接投资前十大资产持仓情况

序号	资产名称	资产规模(元)	比例(%)
1	华润信托润农1号资管计划	52,296,283.54	50.88
2	陕西长银消金同业借款	50,491,250.00	49.12

5.3 产品投资账户信息

账户名称	账号	开户银行
中山农村商业银行股份有限公司	3602030829200118850	中国工商银行股份有限公司广州分行

§ 1 重要提示

产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

产品托管人中国工商银行股份有限公司，已复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2025 年 01 月 01 日起至 2025 年 03 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 24004 期乡村振兴人民币理财产品
产品登记编码	C1226924000027
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模 (份)	105,000,000.00
收益类型	非保本浮动收益型
发行方式	公募
投资范围	本产品资金投资于货币市场基金、各类债券、存款、质押式和买断式债券回购、资产管理产品、债券基金、非标准化债权资产和其他符合监管要求的资产。存款、债券等固定收益类资产的投资比例为 80%-100%，其他符合监管要求的资产投资比例为 0%-20%。
产品成立日	2024 年 11 月 07 日
产品终止日	2025 年 11 月 13 日
杠杆水平	100.17%
业绩比较基准	2.65%
风险等级	R2（中低风险类）
产品管理人	中山农村商业银行股份有限公司
产品托管人	中国工商银行股份有限公司
币种	人民币

§ 3 产品收益表现

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. 期末产品资产净值	106,097,753.42
2. 期末产品份额净值	1.010454
3. 期末产品份额累计净值	1.010454

2025年第一季度保持对市场的密切关注，运用多种方式为客户创造收益，平均年化收益率约为2.64%。

§ 4 报告期内产品运作分析

4.1 报告期内产品运作分析

产品设立严格符合资管新规要求。产品自2024年11月7日成立以来，累计管理规模105,000,000.00份，截止2025年03月31日，资产净值106,097,753.42元。

4.2 报告期内产品主要投资风险

产品的投资品种价格受经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素影响而波动，导致收益水平变化产生风险。主要包括：政策风险、经济周期风险、利率风险、信用风险、再投资风险等。

4.3 产品流动性风险分析

本产品流动性风险整体可控，所配置的资产剩余期限或开放周期短于或等于产品期限，截止报告日未采用杠杆融资策略。

§ 5 投资组合报告

5.1 产品直接投资资产情况

序号	直接投资资产种类	资产规模(元)	比例(%)
1	固定收益投资	0.00	0.00
	其中：债券	0.00	0.00
	资产支持证券	0.00	0.00
2	权益投资	0.00	0.00
	其中：股票	0.00	0.00
3	基金投资	0.00	0.00

4	资管计划及同业借款	106,280,523.24	100.00
5	金融衍生品投资	0.00	0.00
6	买入返售金融资产	0.00	0.00
7	银行存款和结算备付金合计	0.00	0.00
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	106,280,523.24	100.00

5.2 产品直接投资前十大资产持仓情况

序号	资产名称	资产规模(元)	比例(%)
1	华润信托润农1号资管计划	55,841,773.24	52.54
2	山东通达金租同业借款	50,438,750.00	47.46

5.3 产品投资账户信息

账户名称	账号	开户银行
中山农村商业银行股份有限公司	3602030829200131275	中国工商银行股份有限公司广州分行

§ 1 重要提示

产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

产品托管人中国工商银行股份有限公司，已复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2025 年 01 月 01 日起至 2025 年 03 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 24025 期净值型人民币理财产品
产品登记编码	C1226924000029
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模 (份)	99,050,000.00
收益类型	非保本浮动收益型
发行方式	公募
投资范围	本产品资金投资于货币市场基金、各类债券、存款、质押式和买断式债券回购、资产管理产品、债券基金、非标准化债权资产和其他符合监管要求的资产。存款、债券等固定收益类资产的投资比例为 80%-100%，其他符合监管要求的资产投资比例为 0%-20%。
产品成立日	2024 年 11 月 26 日
产品终止日	2025 年 11 月 25 日
杠杆水平	100.16%
业绩比较基准	2.50%
风险等级	R2（中低风险类）
产品管理人	中山农村商业银行股份有限公司
产品托管人	中国工商银行股份有限公司
币种	人民币

§ 3 产品收益表现

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. 期末产品资产净值	99,898,030.82
2. 期末产品份额净值	1.008561
3. 期末产品份额累计净值	1.008561

2025年第一季度保持对市场的密切关注，运用多种方式为客户创造收益，平均年化收益率约为2.49%。

§ 4 报告期内产品运作分析

4.1 报告期内产品运作分析

产品设立严格符合资管新规要求。产品自2024年11月26日成立以来，累计管理规模99,050,000.00份，截止2025年03月31日，资产净值99,898,030.82元。

4.2 报告期内产品主要投资风险

产品的投资品种价格受经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素影响而波动，导致收益水平变化产生风险。主要包括：政策风险、经济周期风险、利率风险、信用风险、再投资风险等。

4.3 产品流动性风险分析

本产品流动性风险整体可控，所配置的资产剩余期限或开放周期短于或等于产品期限，截止报告日未采用杠杆融资策略。

§ 5 投资组合报告

5.1 产品直接投资资产情况

序号	直接投资资产种类	资产规模(元)	比例(%)
1	固定收益投资	0.00	0.00
	其中：债券	0.00	0.00
	资产支持证券	0.00	0.00
2	权益投资	0.00	0.00
	其中：股票	0.00	0.00
3	基金投资	0.00	0.00

4	资管计划及同业借款	100,053,339.59	100.00
5	金融衍生品投资	0.00	0.00
6	买入返售金融资产	0.00	0.00
7	银行存款和结算备付金合计	0.00	0.00
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	100,053,339.59	100.00

5.2 产品直接投资前十大资产持仓情况

序号	资产名称	资产规模(元)	比例(%)
1	华润信托润农1号资管计划	50,189,514.59	50.16
2	陕西长银消金同业借款	49,863,825.00	49.84

5.3 产品投资账户信息

账户名称	账号	开户银行
中山农村商业银行股份有限公司	3602030829200131426	中国工商银行股份有限公司广州分行

§ 1 重要提示

产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

产品托管人中国工商银行股份有限公司，已复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2025 年 01 月 01 日起至 2025 年 03 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝 2024 年第 31 期私人银行客户专属人民币理财产品
产品登记编码	C1226924A000031
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	46,410,000.00
收益类型	非保本浮动收益型
发行方式	私募
投资范围	本产品资金投资于货币市场基金、各类债券、存款、质押式和买断式债券回购、资产管理产品、债券基金、非标准化债权资产和其他符合监管要求的资产。存款、债券等固定收益类资产的投资比例为 80%-100%，其他符合监管要求的资产投资比例为 0%-20%。
产品成立日	2024 年 12 月 12 日
产品终止日	2025 年 09 月 09 日
杠杆水平	100.03%
业绩比较基准	2.70%
风险等级	R2（中低风险类）
产品管理人	中山农村商业银行股份有限公司
产品托管人	中国工商银行股份有限公司
币种	人民币

§ 3 产品收益表现

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. 期末产品资产净值	46,680,007.92
2. 期末产品份额净值	1.005817
3. 期末产品份额累计净值	1.005817

2025年第一季度保持对市场的密切关注，运用多种方式为客户创造收益，平均年化收益率约为2.63%。

§ 4 报告期内产品运作分析

4.1 报告期内产品运作分析

产品设立严格符合资管新规要求。产品自2024年12月12日成立以来，累计管理规模46,410,000.00份，截止2025年03月31日，资产净值46,680,007.92元。

4.2 报告期内产品主要投资风险

产品的投资品种价格受经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素影响而波动，导致收益水平变化产生风险。主要包括：政策风险、经济周期风险、利率风险、信用风险、再投资风险等。

4.3 产品流动性风险分析

本产品流动性风险整体可控，所配置的资产剩余期限或开放周期短于或等于产品期限，截止报告日未采用杠杆融资策略。

§ 5 投资组合报告

5.1 产品直接投资资产情况

序号	直接投资资产种类	资产规模(元)	比例(%)
1	固定收益投资	0.00	0.00
	其中：债券	0.00	0.00
	资产支持证券	0.00	0.00
2	权益投资	0.00	0.00
	其中：股票	0.00	0.00
3	基金投资	0.00	0.00

4	资管计划及同业借款	46,695,421.50	100.00
5	金融衍生品投资	0.00	0.00
6	买入返售金融资产	0.00	0.00
7	银行存款和结算备付金合计	0.00	0.00
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	46,695,421.50	100.00

5.2 产品直接投资前十大资产持仓情况

序号	资产名称	资产规模(元)	比例(%)
1	山东通达金租同业借款	46,695,421.50	100.00

5.3 产品投资账户信息

账户名称	账号	开户银行
中山农村商业银行股份有限公司	3602030829200131701	中国工商银行股份有限公司广州分行

§1 重要提示

产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

产品托管人中国工商银行股份有限公司，已复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2025 年 01 月 01 日起至 2025 年 03 月 31 日止。

§2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 24028 期净值型人民币理财产品(节日专属)
产品登记编码	C1226924000033
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	89,970,000.00
收益类型	非保本浮动收益型
发行方式	公募
投资范围	本产品资金投资于货币市场基金、各类债券、存款、质押式和买断式债券回购、资产管理产品、债券基金、非标准化债权资产和其他符合监管要求的资产。存款、债券等固定收益类资产的投资比例为 80%-100%，其他符合监管要求的资产投资比例为 0%-20%。
产品成立日	2024 年 12 月 24 日
产品终止日	2025 年 12 月 23 日
杠杆水平	100.03%
业绩比较基准	2.55%
风险等级	R2(中低风险类)
产品管理人	中山农村商业银行股份有限公司
产品托管人	中国工商银行股份有限公司
币种	人民币

§ 3 产品收益表现

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. 期末产品资产净值	90,486,401.51
2. 期末产品份额净值	1.005739
3. 期末产品份额累计净值	1.005739

2025年第一季度保持对市场的密切关注，运用多种方式为客户创造收益，平均年化收益率约为2.54%。

§ 4 报告期内产品运作分析

4.1 报告期内产品运作分析

产品设立严格符合资管新规要求。产品自2024年12月24日成立以来，累计管理规模89,970,000.00份，截止2025年03月31日，资产净值90,486,401.51元。

4.2 报告期内产品主要投资风险

产品的投资品种价格受经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素影响而波动，导致收益水平变化产生风险。主要包括：政策风险、经济周期风险、利率风险、信用风险、再投资风险等。

4.3 产品流动性风险分析

本产品流动性风险整体可控，所配置的资产剩余期限或开放周期短于或等于产品期限，截止报告日未采用杠杆融资策略。

§ 5 投资组合报告

5.1 产品直接投资资产情况

序号	直接投资资产种类	资产规模(元)	比例(%)
1	固定收益投资	0.00	0.00
	其中：债券	0.00	0.00
	资产支持证券	0.00	0.00
2	权益投资	0.00	0.00
	其中：股票	0.00	0.00
3	基金投资	0.00	0.00

4	资管计划及同业借款	90,512,145.69	100.00
5	金融衍生品投资	0.00	0.00
6	买入返售金融资产	0.00	0.00
7	银行存款和结算备付金合计	871.20	0.00
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	90,513,016.89	100.00

5.2 产品直接投资前十大资产持仓情况

序号	资产名称	资产规模(元)	比例(%)
1	华润信托润农1号资管计划	45,483,665.69	50.25
2	山东通达金租同业借款	45,028,480.00	49.75

5.3 产品投资账户信息

账户名称	账号	开户银行
中山农村商业银行股份有限公司	3602030829200131825	中国工商银行股份有限公司广州分行

§1 重要提示

产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

产品托管人中国建设银行股份有限公司，已复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2025 年 01 月 01 日起至 2025 年 03 月 31 日止。

§2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 24003 期乡村振兴人民币理财产品
产品登记编码	C1226924000025
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模 (份)	47,300,000.00
收益类型	非保本浮动收益型
发行方式	公募
投资范围	本产品资金投资于货币市场基金、各类债券、存款、质押式和买断式债券回购、资产管理产品、债券基金、非标准化债权资产和其他符合监管要求的资产。存款、债券等固定收益类资产的投资比例为 80%-100%，其他符合监管要求的资产投资比例为 0%-20%。
产品成立日	2024 年 09 月 12 日
产品终止日	2025 年 09 月 11 日
杠杆水平	100.29%
业绩比较基准	2.75%
风险等级	R2（中低风险类）
产品管理人	中山农村商业银行股份有限公司
产品托管人	中国建设银行股份有限公司
币种	人民币

§ 3 产品收益表现

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. 期末产品资产净值	48,014,132.02
2. 期末产品份额净值	1.015097
3. 期末产品份额累计净值	1.015097

2025年第一季度保持对市场的密切关注，运用多种方式为客户创造收益，平均年化收益率约为2.64%。

§ 4 报告期内产品运作分析

4.1 报告期内产品运作分析

产品设立严格符合资管新规要求。产品自2024年09月12日成立以来，累计管理规模47,300,000份，截止2025年03月31日，资产净值48,014,132.02元。

4.2 报告期内产品主要投资风险

产品的投资品种价格受经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素影响而波动，导致收益水平变化产生风险。主要包括：政策风险、经济周期风险、利率风险、信用风险、再投资风险等。

4.3 产品流动性风险分析

本产品流动性风险整体可控，所配置的资产剩余期限或开放周期短于或等于产品期限，截止报告日未采用杠杆融资策略。

§ 5 投资组合报告

5.1 产品直接投资资产情况

序号	直接投资资产种类	资产规模(元)	比例(%)
1	固定收益投资	0.00	0.00
	其中：债券	0.00	0.00
	资产支持证券	0.00	0.00
2	权益投资	0.00	0.00
	其中：股票	0.00	0.00
3	基金投资	0.00	0.00

4	资管计划及同业借款	48,155,679.47	100.00
5	金融衍生品投资	0.00	0.00
6	买入返售金融资产	0.00	0.00
7	银行存款和结算备付金合计	0.00	0.00
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	48,155,679.47	100.00

5.2 产品直接投资前十大资产持仓情况

序号	资产名称	资产规模(元)	比例(%)
1	华润信托润农1号资管计划	24,844,412.80	51.59
2	陕西长银消金同业借款	23,311,266.67	48.41

5.3 产品投资账户信息

账户名称	账号	开户银行
中山农村商业银行股份有限公司理财产品托管专户	44050178035209202320	中国建设银行股份有限公司中山市分行

§1 重要提示

产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

产品托管人中国建设银行股份有限公司，已复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2025 年 01 月 01 日起至 2025 年 03 月 31 日止。

§2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 24027 期净值型人民币理财产品
产品登记编码	C1226924000031
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模 (份)	140,160,000.00
收益类型	非保本浮动收益型
发行方式	公募
投资范围	本产品资金投资于货币市场基金、各类债券、存款、质押式和买断式债券回购、资产管理产品、债券基金、非标准化债权资产和其他符合监管要求的资产。存款、债券等固定收益类资产的投资比例为 80%-100%，其他符合监管要求的资产投资比例为 0%-20%。
产品成立日	2024 年 12 月 17 日
产品终止日	2025 年 12 月 16 日
杠杆水平	100.03%
业绩比较基准	2.50%
风险等级	R2（中低风险类）
产品管理人	中山农村商业银行股份有限公司
产品托管人	中国建设银行股份有限公司
币种	人民币

§ 3 产品收益表现

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. 期末产品资产净值	141,090,404.07
2. 期末产品份额净值	1.006638
3. 期末产品份额累计净值	1.006638

2025年第一季度保持对市场的密切关注，运用多种方式为客户创造收益，平均年化收益率约为2.69%。

§ 4 报告期内产品运作分析

4.1 报告期内产品运作分析

产品设立严格符合资管新规要求。产品自2024年12月17日成立以来，累计管理规模140,160,000份，截止2025年03月31日，资产净值141,090,404.07元。

4.2 报告期内产品主要投资风险

产品的投资品种价格受经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素影响而波动，导致收益水平变化产生风险。主要包括：政策风险、经济周期风险、利率风险、信用风险、再投资风险等。

4.3 产品流动性风险分析

本产品流动性风险整体可控，所配置的资产剩余期限或开放周期短于或等于产品期限，截止报告日未采用杠杆融资策略。

§ 5 投资组合报告

5.1 产品直接投资资产情况

序号	直接投资资产种类	资产规模(元)	比例(%)
1	固定收益投资	0.00	0.00
	其中：债券	0.00	0.00
	资产支持证券	0.00	0.00
2	权益投资	0.00	0.00
	其中：股票	0.00	0.00
3	基金投资	0.00	0.00

4	资管计划及同业借款	141,134,848.50	100.00
5	金融衍生品投资	0.00	0.00
6	买入返售金融资产	0.00	0.00
7	银行存款和结算备付金合计	0.00	0.00
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	141,134,848.50	100.00

5.2 产品直接投资前十大资产持仓情况

序号	资产名称	资产规模(元)	比例(%)
1	华润信托润农1号资管计划	70,669,348.50	50.07
2	皖江金融租赁同业借款	70,465,500.00	49.93

5.3 产品投资账户信息

账户名称	账号	开户银行
中山农村商业银行股份有限公司理财产品托管专户	44050178035209202323	中国建设银行股份有限公司中山市分行

第二部分 中山农商银行聚多宝理财产品（开放式净值型）

2025 年第一季度定期报告

§ 1 重要提示

产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

产品托管人中国工商银行股份有限公司，已复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2025 年 01 月 01 日起至 2025 年 03 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·季季盈 1 号开放式净值型人民币理财产品
产品登记编码	C1226921000143
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模 (份)	776,755,017.57
收益类型	非保本浮动收益型
发行方式	公募
投资范围	本产品资金投资于货币市场基金、各类债券、存款、质押式和买断式债券回购、资产管理产品、债券基金、非标准化债权资产和其他符合监管要求的资产。存款、债券等固定收益类资产的投资比例为 80%-100%，其他符合监管要求的资产投资比例为 0%-20%。
产品成立日	2021 年 07 月 15 日
产品终止日	2099 年 12 月 31 日
杠杆水平	102.04%
业绩比较基准	2.10%-2.30%

风险等级	R2（中低风险类）
产品管理人	中山农村商业银行股份有限公司
产品托管人	中国工商银行股份有限公司
币种	人民币

§ 3 产品收益表现

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. 期末产品资产净值	872,435,478.63
2. 期末产品份额净值	1.123179
3. 期末产品份额累计净值	1.123179

2025年第一季度保持对市场的密切关注，运用多种方式为客户创造收益，平均年化收益率约为2.21%。

§ 4 报告期内产品运作分析

4.1 报告期内产品运作分析

产品设立严格符合资管新规要求。产品自2021年07月15日成立以来，累计管理规模776,755,017.57份，截止2025年03月31日，资产净值872,435,478.63元。

4.2 报告期内产品主要投资风险

产品的投资品种价格受经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素影响而波动，导致收益水平变化产生风险。主要包括：政策风险、经济周期风险、利率风险、信用风险、再投资风险等。

4.3 产品流动性风险分析

本理财产品的管理人通过合理拓展和维护银行间、交易所的融资渠道，适时配置活期存款、同业存单、利率债、商业性金融债、开放式资管产品等高流动资产来应对流动性风险，流动性风险整体可控。

§ 5 投资组合报告

5.1 产品直接投资资产情况

序号	直接投资资产种类	资产规模(元)	比例(%)
1	固定收益投资	398,046,241.23	44.71
	其中：债券	398,046,241.23	44.71
	资产支持证券	0.00	0.00
2	权益投资	0.00	0.00
	其中：股票	0.00	0.00
3	基金投资	48,763,023.00	5.48
4	资管计划及同业借款	398,311,016.36	44.74
5	金融衍生品投资	0.00	0.00
6	买入返售金融资产	0.00	0.00
7	银行存款和结算备付金合计	45,076,186.58	5.06
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	890,196,467.17	100.00

5.2 产品直接投资前十大资产持仓情况

序号	资产名称	资产规模(元)	比例(%)
1	24 付息国债 17	235,721,492.71	26.48
2	华润信托润农 1 号资管计划	163,896,325.25	18.41
3	中粮信托丰利 1 号资管计划	146,270,052.50	16.43
4	华宝信托招财进宝资管计划	82,167,132.05	9.23
5	24 汇通金租债 01	61,994,299.73	6.96
6	22 江滨 01	49,032,118.40	5.51
7	24 付息国债 11	31,411,044.36	3.53
8	信用债 ETF 天弘	30,000,000.00	3.37
9	25 邮储永续债 01BC	19,887,286.03	2.23
10	红利低波 50ETF	9,960,923.00	1.12

5.3 产品投资账户信息

账户名称	账号	开户银行
中山农村商业银行股份有 限公司	3602030829200044897	中国工商银行股份有 限公司广州分行

§ 1 重要提示

产品管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

产品托管人中国工商银行股份有限公司，已复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2025 年 01 月 01 日起至 2025 年 03 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·双季盈 1 号开放式净值型人民币理财产品
产品登记编码	C1226921000173
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	973,066,793.32
收益类型	非保本浮动收益型
发行方式	公募
投资范围	本产品资金投资于货币市场基金、各类债券、存款、质押式和买断式债券回购、资产管理产品、债券基金、非标准化债权资产和其他符合监管要求的资产。存款、债券等固定收益类资产的投资比例为 80%-100%，其他符合监管要求的资产投资比例为 0%-20%。
产品成立日	2021 年 08 月 31 日
产品终止日	2099 年 12 月 31 日
杠杆水平	102.94%
业绩比较基准	2.20%-2.40%
风险等级	R2（中低风险类）
产品管理人	中山农村商业银行股份有限公司
产品托管人	中国工商银行股份有限公司
币种	人民币

§ 3 产品收益表现

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. 期末产品资产净值	1,086,916,629.91
2. 期末产品份额净值	1.117001
3. 期末产品份额累计净值	1.117001

2025年第一季度保持对市场的密切关注，运用多种方式为客户创造收益，平均年化收益率约为2.31%。

§ 4 报告期内产品运作分析

4.1 报告期内产品运作分析

产品设立严格符合资管新规要求。产品自2021年08月31日成立以来，累计管理规模973,066,793.32份，截止2025年03月31日，资产净值1,086,916,629.91元。

4.2 报告期内产品主要投资风险

产品的投资品种价格受经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素影响而波动，导致收益水平变化产生风险。主要包括：政策风险、经济周期风险、利率风险、信用风险、再投资风险等。

4.3 产品流动性风险分析

本理财产品的管理人通过合理拓展和维护银行间、交易所的融资渠道，适时配置活期存款、同业存单、利率债、商业性金融债、开放式资管产品等高流动资产来应对流动性风险，流动性风险整体可控。

§ 5 投资组合报告

5.1 产品直接投资资产情况

序号	直接投资资产种类	资产规模(元)	比例(%)
1	固定收益投资	531,268,389.80	47.48
	其中：债券	531,268,389.80	47.48
	资产支持证券	0.00	0.00
2	权益投资	0.00	0.00
	其中：股票	0.00	0.00
3	基金投资	101,135,232.62	9.04
4	资管计划及同业借款	418,125,953.34	37.37

5	金融衍生品投资	0.00	0.00
6	买入返售金融资产	0.00	0.00
7	银行存款和结算备付金合计	68,317,145.59	6.11
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	1,118,846,721.35	100.00

5.2 产品直接投资前十大资产持仓情况

序号	资产名称	资产规模(元)	比例(%)
1	华润信托润农1号资管计划	330,850,481.07	29.57
2	24 汇通金租债 01	92,991,449.59	8.31
3	21 郑州银行永续债	84,476,154.52	7.55
4	22 余杭农商行二级资本债 02	74,715,659.32	6.68
5	华宝信托招财进宝资管计划	52,138,636.57	4.66
6	24 付息国债 17	51,243,802.76	4.58
7	海通亚洲总收益债券基金	50,172,271.62	4.48
8	22 建上 02	49,180,711.89	4.40
9	22 杭州联合农商二级 01	46,637,664.04	4.17
10	24 国开 15	31,387,078.77	2.81

5.3 产品投资账户信息

账户名称	账号	开户银行
中山农村商业银行股份有限公司	3602030829200045276	中国工商银行股份有限公司广州分行

一、产品基本情况

产品名称	聚多宝·天天盈净值型人民币理财产品
产品代码	05000520210429103
全国银行业理财信息登记系统登记编码	C1226921000088
产品成立日	2021年04月29日
产品到期日	2099年12月31日
存续期限	28735天
产品运作方式	开放式净值型
杠杆水平	100.85%
报告期末产品存续规模	1,476,010,800.16（单位：份）
业绩比较基准	1.75%
风险收益特征	R1/低风险类
管理人	中山农村商业银行股份有限公司
托管人	宁波银行股份有限公司

二、产品收益及净值表现

报告期内，累计派发现金分红 5663.33 元、份额分红 6947234.35 元。报告期末，产品净值表现如下：

报告时点	期末资产净值	期末产品份额净值	期末产品份额累计净值
2025-03-31	1,476,010,800.16	1.000000	1.000000

三、报告期内产品运作分析

1. 报告期内产品运作分析

产品设立严格符合资管新规要求。产品于 2021 年 04 月 29 日成立，截止 2025 年 03 月 31 日，管理规模为 1,476,010,800.16 份，资产净值 1,476,010,800.16 元。

2. 报告期内产品主要投资风险

产品的投资品种价格受经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素影响而波动，导致收益水平变化产生风险。主要包括：政策风险、经济周期风险、利率风险、信用风险、再投资风险等。

3. 产品流动性风险分析

本理财产品杠杆水平较低，管理人通过合理拓展和维护银行间、交易所的融资渠道，适时配置活期存款、同业存单、利率债、商业性金融债、开放式资管产品等高流动资产来应对流动性风险，流动性风险整体可控。

四、投资组合情况

1. 报告期末产品直接投资资产情况

直接投资资产种类	资产规模（万元）	比例（%）
一、固定收益类资产	148,856.53	100.00
1、债券	136,660.57	91.81
2、存款	12,195.96	8.19
3、其他债权类资产	-	-
二、权益类资产	-	-
1、股票	-	-
2、其他股权类资产	-	-
3、商品及金融衍生品资产	-	-
4、商品	-	-
5、金融衍生品	-	-

由于四舍五入的原因分项之和与合计项之间可能存在尾差。

2. 报告期末产品直接投资前十项资产明细

资产名称	资产规模（万元）	比例（%）
22 奇瑞徽银汽车债 01	10,491.98	7.11
24 马上消费债 02	9,201.41	6.23
23 平安租赁 MTN002	8,252.84	5.59
23 控租 05	8,155.62	5.53
20 海资 01	7,241.51	4.91
24 象屿 SCP007	6,057.68	4.10
20 华控 02	5,176.15	3.51
22 海通恒信 MTN002	5,153.89	3.49
22 中交租赁 MTN001	5,124.24	3.47
25 越秀租赁 SCP002	5,008.91	3.39

产品组合持有的资产估值计量单位为人民币万元，统计日期为报告期末日终，资产的估值方法遵循产品说明书中相关约定。由于四舍五入的原因分项之和与合计项之间可能存在尾差。

3. 报告期末非标准化债权类资产明细

注：无。

4. 产品投资账户信息

账户名称	账号	开户银行
中山农村商业银行股份有限公司	73970122000042058	宁波银行股份有限公司深圳分行

五、 投资者情况

截止 2025 年 03 月 31 日，本产品不存在单一投资者持有产品份额达到或者超过该产品总份额 20%的情况。

一. 产品基本情况

产品名称	中山农商银行聚多宝·聚盈7天开放式净值型人民币理财产品
产品代码	05000720200826101
全国银行业理财信息登记系统登记编码	C1226920000199
产品成立日	2020年08月26日
产品到期日	2030年08月26日
存续期限	3652天
杠杆水平	102.43%
产品运作方式	开放式净值型
报告期末产品存续规模	1,419,198,249.91(单位:份)
业绩比较基准	1.90%
风险收益特征	R1/低风险类
管理人	中山农村商业银行股份有限公司
托管人	宁波银行股份有限公司

二. 产品收益及净值表现

报告期内,累计兑付收益 236069.07 元、收益结转份额 6395074.84 份。报告期末,产品净值表现如下:

报告时点	期末资产净值	期末产品份额净值	期末产品份额累计净值
2025-03-31	1,419,641,506.35	1.000312	1.125659

三. 报告期内产品运作分析

1. 报告期内产品运作分析

产品设立严格符合资管新规要求。产品于2020年08月26日成立,截止2025年03月31日,管理规模为1,419,198,249.91份,资产净值为1,419,641,506.35元。

2. 报告期内产品主要投资风险

产品的投资品种价格受经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素影响而波动,导致收益水平变化产生风险。主要包括:政策风险、经济周期风

险、利率风险、信用风险、再投资风险等。

3. 产品流动性风险分析

本理财产品杠杆水平较低，管理人通过合理拓展和维护银行间、交易所的融资渠道，适时配置活期存款、同业存单、利率债、商业性金融债、开放式资管产品等高流动资产来应对流动性风险，流动性风险整体可控。

四. 投资组合情况

1. 报告期末产品直接投资资产情况

直接投资资产种类	资产规模（万元）	比例（%）
一、固定收益类资产	145,410.55	100.00
1、债券	72,003.52	49.52
2、存款	7,533.10	5.18
3、其他债权类资产	65,873.94	45.30
二、权益类资产	-	-
1、股票	-	-
2、其他股权类资产	-	-
3、商品及金融衍生品资产	-	-
4、商品	-	-
5、金融衍生品	-	-

由于四舍五入的原因分项之和与合计项之间可能存在尾差。

2. 报告期末产品直接投资前十名资产明细

资产名称	资产规模（万元）	比例（%）
华西证券中盈1号资管计划	45,805.84	32.27
24 海尔消费债 01	11,157.58	7.86
24 付息国债 17	10,248.59	7.22
华润信托润农1号资管计划	7,840.56	5.52
22 仲恺城发债	6,183.92	4.36
华发 R1 优	5,109.58	3.60
24 苏银消费债 01	5,075.95	3.58
24 惠州农商行绿债 01	5,068.02	3.57
22 安租 17	5,047.78	3.56
24 马上消费金融债 04	5,037.19	3.55

产品组合持有的资产估值计量单位为人民币万元，统计日期为报告期末日终，资产

的估值方法遵循产品说明书中相关约定。由于四舍五入的原因分项之和与合计项之间可能存在尾差。

3. 报告期末非标准化债权类资产明细

注：无。

4. 产品投资账户信息

账户名称	账号	开户银行
中山农村商业银行股份有限公司	73970122000030380	宁波银行股份有限公司深圳分行

第三部分 中山农商银行聚多宝理财产品间接投资资产信息

一、华润信托润农 1 号集合信托资产管理计划

1. 报告期末间接投资资产情况

序号	资产种类	资产规模(元)	占资产净值比例(%)
1	银行存款	23,138,195.38	1.1369
2	结算备付金	1,000.00	0.0000
3	债券投资	1,991,493,191.14	97.8538
4	买入返售金融资产	44,002,832.88	2.1621

2. 报告期末间接投资前十名资产明细

序号	资产名称	资产规模(元)	占资产净值比例(%)
1	华发 R1 优	149,985,000.00	7.3696
2	22 泰隆银行二级 01	134,716,660.00	6.6194
3	24 南海农商行二级资本债 01	110,086,570.00	5.4092
4	22 通商银行二级 01	104,204,700.00	5.1202
5	24 中原消费债 02	99,888,700.00	4.9081
6	GC 青海 B	81,808,000.00	4.0197
7	22 华发集团 MTN006	70,081,760.00	3.4435
8	24 中原消费债 01	60,423,060.00	2.9689
9	24 陕西建工 SCP008	59,967,720.00	2.9466
10	24 付息国债 17	51,141,800.00	2.5129

二、华西证券中盈 1 号单一资产管理计划

1. 报告期末间接投资资产情况

序号	资产种类	资产规模(元)	占资产净值比例(%)
1	银行存款	226,876.22	0.0495

2	存出保证金	4,781.23	0.0010
3	债券投资	519,972,721.92	113.4914

2. 报告期末间接投资前十名资产明细

序号	资产名称	资产规模(元)	占资产净值比例(%)
1	24 马上消费债 03A	79,936,000.00	17.4472
2	24 尚诚消费金融债 01	49,980,000.00	10.9088
3	22 华综 01	49,925,000.00	10.8968
4	22 仲恺城发债	40,108,000.00	8.7541
5	21 农业银行永续债 01	30,828,000.00	6.7286
6	23 海淀国资 MTN001	30,621,000.00	6.6835
7	24 汇通金租债 01	30,207,000.00	6.5931
8	24 华发集团 MTN008	30,186,000.00	6.5885
9	22 新会 01	30,159,000.00	6.5826
10	22 华发 MTN003	30,075,000.00	6.5643

三、华西证券中盈周添利 1 号集合资产管理计划

1. 报告期末间接投资资产情况

序号	资产种类	资产规模(元)	占资产净值比例(%)
1	银行存款	1,457,932.11	13.1702
2	结算备付金	11,945.76	0.1079
3	基金投资	20,111.73	0.1816
4	买入返售金融资产	9,609,252.51	86.8048

2. 报告期末间接投资前十名资产明细

序号	资产名称	资产规模(元)	占资产净值比例(%)
1	10540 SH 7 天债券协议回购 -206007	2,125,000.00	19.1961

2	15861 SH 14 天债券协议回购 -206014	1,625,000.00	14.6794
3	10033 SH 7 天债券协议回购 -206007	1,400,000.00	12.6468
4	3732 SH 6 天债券协议回购 -206007	980,000.00	8.8528
5	8077 SH 7 天债券协议回购 -206007	975,000.00	8.8076
6	建信货币 B	20,084.27	0.1814

注：以上前十项资产明细不包含银行活期存款、存出保证金、清算备付金、应收利息、质押式回购等资产；若持有资产不足十项则以实际列示为准。

其中，华宝信托招财进宝资产管理计划、中粮信托丰利 1 号资产管理计划、华能信托广聚鑫诚集合资产管理计划、中信证券信信向荣 2 号集合资产管理计划投资资产信息则以其管理人实际披露为准。

特此报告。

中山农村商业银行股份有限公司

2025 年 4 月 21 日