

中山农商银行聚多宝理财产品 2025 年 第二季度定期报告

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 年第二季度定期报告	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 年第二季度定期报告	53
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	66

第一部分 中山农商银行聚多宝理财产品（封闭式净值型）

2025 年第二季度定期报告

§ 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 04 月 01 日起至 2025 年 06 月 30 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	100.39%

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04月01日-2025年06月30日）
1. 期末产品资产净值	47,760,975.82
2. 期末产品份额净值	1.020751
3. 期末产品份额累计净值	1.020751

2025年第二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2.84%。

§ 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06月30日，资产净值47,760,975.82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	47,946,488.41	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	224.03	0.00
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	47,946,712.44	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	24,524,310.63	51.15
2	小米消费金融同业借款	23,422,177.78	48.85

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 04 月 01 日起至 2025 年 06 月 30 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	100.41%
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04月01日-2025年06月30日）
1. 期末产品资产净值	103,229,062.52
2. 期末产品份额净值	1.017736
3. 期末产品份额累计净值	1.017736

2025年第二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2.57%。

§ 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06月30日，资产净值103,229,062.52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	103,647,771.88	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	103,647,771.88	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	52,815,271.88	50.96
2	陕西长银消金同业借款	50,832,500.00	49.04

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 04 月 01 日起至 2025 年 06 月 30 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	100.36%
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04月01日-2025年06月30日）
1. 期末产品资产净值	106,791,472.60
2. 期末产品份额净值	1.017061
3. 期末产品份额累计净值	1.017061

2025年第二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2.62%。

§ 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06月30日，资产净值106,791,472.60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	107,175,947.01	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	107,175,947.01	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	56,395,947.01	52.62
2	山东通达金租同业借款	50,780,000.00	47.38

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 04 月 01 日起至 2025 年 06 月 30 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	100.37%
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04月01日-2025年06月30日）
1. 期末产品资产净值	100,515,397.26
2. 期末产品份额净值	1.014794
3. 期末产品份额累计净值	1.014794

2025年第二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2.48%。

§ 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06月30日，资产净值100,515,397.26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	100,889,257.85	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	100,889,257.85	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	50,687,595.35	50.24
2	陕西长银消金同业借款	50,201,662.50	49.76

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 04 月 01 日起至 2025 年 06 月 30 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	100.13%
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04月01日-2025年06月30日）
1. 期末产品资产净值	91,151,688.16
2. 期末产品份额净值	1.013134
3. 期末产品份额累计净值	1.013134

2025年第二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2.95%。

§ 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06月30日，资产净值91,151,688.16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	91,269,285.60	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	871.97	0.00
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	91,270,157.57	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	45,935,045.60	50.33
2	山东通达金租同业借款	45,334,240.00	49.67

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 04 月 01 日起至 2025 年 06 月 30 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 24029 期净值型人民币理财产品(节日专属)
产品登记编码	C1226924000032
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	47,140,000.00
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	2025 年 01 月 07 日
产品终止日	2026 年 01 月 08 日
杠杆水平	100.06%
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04月01日-2025年06月30日）
1. 期末产品资产净值	47,713,041.59
2. 期末产品份额净值	1.012156
3. 期末产品份额累计净值	1.012156

2025年第二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3.17%。

§ 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2025年01月07日成立以来，累计管理规模47,140,000.00份，截止2025年06月30日，资产净值47,713,041.59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	47,742,192.62	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	47,742,192.62	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	24,499,798.18	51.32
2	陕西长银消金同业借款	23,242,394.44	48.68

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	3602030829200132053	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 04 月 01 日起至 2025 年 06 月 30 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 25002 期净值型人民币理财产品(特邀客户专属)
产品登记编码	C1226925000002
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	174,110,000.00
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	2025 年 01 月 21 日
产品终止日	2026 年 01 月 20 日
杠杆水平	100.21%
业绩比较基准	2.45%
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04月01日-2025年06月30日）
1. 期末产品资产净值	175,979,893.70
2. 期末产品份额净值	1.010739
3. 期末产品份额累计净值	1.010739

2025年第二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2.62%。

§ 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2025年01月21日成立以来，累计管理规模174,110,000.00份，截止2025年06月30日，资产净值175,979,893.70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	176,342,308.42	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	176,342,308.42	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	88,465,538.98	50.17
2	洛银金融租赁同业借款	67,668,325.00	38.37
3	天府金融租赁同业借款	20,208,444.44	11.46

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	3602030829200132177	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 04 月 01 日起至 2025 年 06 月 30 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝 2025 年第 2 期私人银行客户专属人民币理财产品
产品登记编码	C1226925A000002
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	33,720,000.00
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	2025 年 01 月 21 日
产品终止日	2025 年 10 月 21 日
杠杆水平	100.05%
业绩比较基准	2.45%
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04月01日-2025年06月30日）
1. 期末产品资产净值	34,017,320.76
2. 期末产品份额净值	1.008817
3. 期末产品份额累计净值	1.008817

2025年第二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2.47%。

§ 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2025年01月21日成立以来，累计管理规模33,720,000.00份，截止2025年06月30日，资产净值34,017,320.76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	34,033,736.50	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	34,033,736.50	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	陕西长银消金同业借款	34,033,736.50	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	3602030829200132204	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 04 月 01 日起至 2025 年 06 月 30 日止。

§2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 25003 期净值型人民币理财产品(节日专属)
产品登记编码	C1226925000003
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	200,000,000.00
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	2025 年 02 月 11 日
产品终止日	2026 年 02 月 10 日
杠杆水平	100.18%
业绩比较基准	2.45%
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04月01日-2025年06月30日）
1. 期末产品资产净值	201,866,027.40
2. 期末产品份额净值	1.009330
3. 期末产品份额累计净值	1.009330

2025年第二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2.74%。

§ 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2025年02月11日成立以来，累计管理规模200,000,000.00份，截止2025年06月30日，资产净值201,866,027.40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	202,222,601.73	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	202,222,601.73	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	101,859,579.51	50.37
2	皖江金租同业借款	70,615,222.22	34.92
3	哈银消费同业借款	29,747,800.00	14.71

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	3602030829200132328	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 04 月 01 日起至 2025 年 06 月 30 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 25005 期净值型人民币理财产品
产品登记编码	C1226925000005
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模 (份)	110,460,000.00
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	2025 年 02 月 25 日
产品终止日	2026 年 03 月 03 日
杠杆水平	100.52%
业绩比较基准	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04月01日-2025年06月30日）
1. 期末产品资产净值	111,367,890.41
2. 期末产品份额净值	1.008219
3. 期末产品份额累计净值	1.008219

2025年第二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2.39%。

§ 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2025年02月25日成立以来，累计管理规模110,460,000.00份，截止2025年06月30日，资产净值111,367,890.41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	资管计划及信托计划	111,345,219.97	99.46
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	602,757.95	0.54
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	111,947,977.92	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	56,321,386.64	50.31
2	中信信托·金穗88号固定收益类信托计划0001	55,023,833.33	49.15

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	3602030829200132576	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 04 月 01 日起至 2025 年 06 月 30 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝 2025 年第 9 期私人银行客户专属人民币理财产品
产品登记编码	C1226925A000009
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	46,000,000.00
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	2025 年 03 月 06 日
产品终止日	2026 年 03 月 10 日
杠杆水平	100.27%
业绩比较基准	2.65%
风险等级	R3（中风险类）
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04月01日-2025年06月30日）
1. 期末产品资产净值	46,387,408.22
2. 期末产品份额净值	1.008421
3. 期末产品份额累计净值	1.008421

2025年第二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2.98%。

§ 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2025年03月06日成立以来，累计管理规模46,000,000.00份，截止2025年06月30日，资产净值46,387,408.22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	资管计划及信托计划	46,034,388.31	98.97
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	480,098.00	1.03
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	46,514,486.31	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	中信信托·金穗 88 号固定收益类信托计划 0002	45,019,500.00	96.79
2	华润信托润农 1 号资管计划	1,014,888.31	2.18

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	3602030829200132603	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 04 月 01 日起至 2025 年 06 月 30 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	100.23%
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04月01日-2025年06月30日）
1. 期末产品资产净值	142,035,692.32
2. 期末产品份额净值	1.013382
3. 期末产品份额累计净值	1.013382

2025年第二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06月30日，资产净值142,035,692.32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	142,367,004.46	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	142,367,004.46	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	71,370,671.13	50.13
2	皖江金融租赁同业借款	70,996,333.33	49.87

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

§ 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 04 月 01 日起至 2025 年 06 月 30 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 25001 期净值型人民币理财产品
产品登记编码	C1226925000001
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模 (份)	121,800,000.00
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	2025 年 01 月 14 日
产品终止日	2026 年 01 月 13 日
杠杆水平	100.24%
业绩比较基准	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04月01日-2025年06月30日）
1. 期末产品资产净值	123,140,845.28
2. 期末产品份额净值	1.011008
3. 期末产品份额累计净值	1.011008

2025年第二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2.58%。

§ 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2025年01月14日成立以来，累计管理规模121,800,000份，截止2025年06月30日，资产净值123,140,845.28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	123,439,170.19	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	123,439,170.19	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	62,753,170.19	50.84
2	皖江金融租赁同业借款	60,686,000.00	49.16

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	44050178035209202325	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 04 月 01 日起至 2025 年 06 月 30 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 25004 期净值型人民币理财产品
产品登记编码	C1226925000004
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模 (份)	90,930,000.00
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	2025 年 02 月 18 日
产品终止日	2026 年 02 月 10 日
杠杆水平	100.20%
业绩比较基准	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04月01日-2025年06月30日）
1. 期末产品资产净值	91,720,521.30
2. 期末产品份额净值	1.008693
3. 期末产品份额累计净值	1.008693

2025年第二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2.60%。

§ 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2025年02月18日成立以来，累计管理规模90,930,000份，截止2025年06月30日，资产净值91,720,521.30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	91,901,137.81	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	91,901,137.81	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	46,555,075.31	50.66
2	山东通达金融租赁同业借款	45,346,062.50	49.34

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	44050178035209202328	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 04 月 01 日起至 2025 年 06 月 30 日止。

§2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 25006 期净值型人民币理财产品(节日专属)
产品登记编码	C1226925000008
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	177,010,000.00
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	2025 年 03 月 13 日
产品终止日	2026 年 03 月 12 日
杠杆水平	100.57%
业绩比较基准	2.45%
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04月01日-2025年06月30日）
1. 期末产品资产净值	178,320,321.89
2. 期末产品份额净值	1.007402
3. 期末产品份额累计净值	1.007402

2025年第二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2.43%。

§ 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2025年03月13日成立以来，累计管理规模177,010,000份，截止2025年06月30日，资产净值178,320,321.89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	179,336,705.13	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	179,336,705.13	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	89,940,888.46	50.15
2	横琴华通金融租赁同业借款	89,395,816.67	49.85

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	44050178035209202332	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 04 月 01 日起至 2025 年 06 月 30 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 25001 期乡村振兴人民币理财产品
产品登记编码	C1226925000007
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模 (份)	170,250,000.00
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	2025 年 03 月 27 日
产品终止日	2026 年 03 月 26 日
杠杆水平	100.29%
业绩比较基准	2.45%
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04月01日-2025年06月30日）
1. 期末产品资产净值	171,348,583.19
2. 期末产品份额净值	1.006452
3. 期末产品份额累计净值	1.006452

2025年第二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2.84%。

§ 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2025年03月27日成立以来，累计管理规模170,250,000份，截止2025年06月30日，资产净值171,348,583.19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	171,851,970.93	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	171,851,970.93	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	91,670,920.93	53.34
2	横琴华通金融租赁同业借款	80,181,050.00	46.66

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	44050178035209202330	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 04 月 01 日起至 2025 年 06 月 30 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝 2025 年第 7 期私人银行客户专属人民币理财产品
产品登记编码	C1226925A000008
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	31,730,000.00
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	2025 年 03 月 27 日
产品终止日	2025 年 12 月 18 日
杠杆水平	100.03%
业绩比较基准	2.45%
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04月01日-2025年06月30日）
1. 期末产品资产净值	31,933,391.46
2. 期末产品份额净值	1.006410
3. 期末产品份额累计净值	1.006410

2025年第二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3.24%。

§ 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2025年03月27日成立以来，累计管理规模31,730,000份，截止2025年06月30日，资产净值31,933,391.46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	31,942,591.00	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	31,942,591.00	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	河北幸福消金同业借款	31,942,591.00	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理财产品托管专户	44050178035209202329	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 年第二季度定期报告

§ 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 04 月 01 日起至 2025 年 06 月 30 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)	761,995,601.63
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	103.05%
业绩比较基准	2.10%-2.20%

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04月01日-2025年06月30日）
1. 期末产品资产净值	860,515,815.09
2. 期末产品份额净值	1.129292
3. 期末产品份额累计净值	1.129292

2025年第二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2.18%。

§ 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761,995,601.63份，截止2025年06月30日，资产净值860,515,815.09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	320,718,388.76	36.17
	其中：债券	320,718,388.76	36.17
	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	69,518,892.55	7.84
4	资管计划	421,590,977.11	47.54
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	74,938,306.44	8.45
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	886,766,564.86	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	中粮信托丰利1号资管计划	259,354,601.84	29.25
2	华宝信托招财进宝资管计划	82,792,558.46	9.34
3	华润信托润农1号资管计划	73,447,069.35	8.28
4	湘建投A1	70,564,086.85	7.96
5	25珠华Y1	60,998,804.38	6.88
6	24汇通金租债01	60,840,129.04	6.86
7	海通亚洲总收益债券	50,138,447.95	5.65
8	22江滨01	47,798,420.55	5.39
9	25中保01	40,491,389.04	4.57
10	25重庆三峡永续债01	40,025,558.90	4.51

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	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 04 月 01 日起至 2025 年 06 月 30 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)	1,165,818,697.19
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	102.59%
业绩比较基准	2.20%-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04月01日-2025年06月30日）
1. 期末产品资产净值	1,309,647,778.64
2. 期末产品份额净值	1.123371
3. 期末产品份额累计净值	1.123371

2025年第二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2.29%。

§ 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1,165,818,697.19份，截止2025年06月30日，资产净值1,309,647,778.64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	631,027,610.45	46.97
	其中：债券	631,027,610.45	46.97
	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	129,360,197.40	9.63
4	资管计划	511,693,851.42	38.09

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	71,434,791.08	5.32
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	1,343,516,450.35	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	334,111,890.31	24.87
2	24 汇通金租债 01	91,260,193.56	6.79
3	华宝信托环球甄选3号资产管理计划	89,563,801.59	6.67
4	21 郑州银行永续债	85,356,244.38	6.35
5	22 余杭农商行二级资本债 02	75,679,669.59	5.63
6	华宝信托招财进宝资管计划	52,535,496.96	3.91
7	海通亚洲总收益债券基金	50,214,572.35	3.74
8	22 建上 02	49,505,115.61	3.68
9	22 杭州联合农商二级 01	47,103,900.41	3.51
10	25 安租 Y1	30,409,942.60	2.26

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	100.82%
报告期末产品存续规模	1,523,266,586.01（单位：份）
业绩比较基准	1.65%
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 3633.20 元、份额分红 7025441.26 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
2025-06-30	1,523,266,586.01	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 06 月 30 日，管理规模为 1,523,266,586.01 份，资产净值 1,523,266,586.01 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	153,578.41	100.00
1、债券	132,662.48	86.38
2、存款	13,821.53	9.00
3、其他债权类资产	7,094.39	4.62
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

序号	资产名称	资产规模（元）	比例（%）
1	25 农业银行 CD155	99,797,399.33	6.55%
2	25 郑州银行 CD097	99,356,639.42	6.52%
3	23 控租 05	82,138,853.10	5.39%
4	24 马上消费债 03A	81,496,913.70	5.35%
5	25 华宝租赁 SCP002	70,262,510.82	4.61%
6	22 海通恒信 MTN004	61,955,002.11	4.07%
7	逆回购 R001	61,743,383.01	4.05%
8	24 象屿 SCP007	60,917,300.47	4.00%
9	23 海发宝诚 MTN002(绿色)	51,604,622.96	3.39%
10	25 鄂联投 SCP004	50,383,675.16	3.31%

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 06 月 30 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	102.59%
产品运作方式	开放式净值型
报告期末产品存续规模	1,505,965,035.32(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168158.52元、收益结转份额6951064.19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
2025-06-30	1,506,435,391.52	1.000312	1.130396

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06月30日,管理规模为1,505,965,035.32份,资产净值为1,506,435,391.52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	154,539.15	100.00
1、债券	67,924.72	43.95
2、存款	12,185.34	7.88
3、其他债权类资产	74,429.08	48.16
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

序号	资产名称	资产规模（元）	比例（%）
1	华西证券中盈1号资管计划	463,391,443.99	30.76%
2	24 海尔消费债 01	112,377,597.26	7.46%
3	湘建投 A1	110,886,422.20	7.36%
4	海通亚洲高收益债券 H	100,452,837.02	6.67%
5	天弘深证基准做市信用债 ETF	60,630,000.00	4.02%
6	华发 R1 优	51,781,076.03	3.44%
7	24 马上消费金融债 04	50,752,214.38	3.37%
8	25 国开 10	50,550,117.81	3.36%
9	华能信托户聚鑫诚集合资产管理计划	50,299,761.54	3.34%
10	25 国开 05	49,613,822.60	3.29%

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	31,361,235.57	1.8104
2	结算备付金	2,437.00	0.0001
3	债券投资	1,602,633,123.98	92.5173
4	买入返售金融资产	120,961,270.22	6.9829

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 RH1A	153,881,500.00	8.8833
2	华发 R1 优	149,985,000.00	8.6584
3	24 南海农商行二级资本债 01	111,540,660.00	6.4391
4	22 通商银行二级 01	104,546,000.00	6.0353
5	24 中原消费债 02	100,154,800.00	5.7818
6	GC 青海 B	81,808,000.00	4.7226
7	25 涪陵 01	80,157,520.00	4.6274
8	24 清源供水 ABN001 优先	78,003,280.00	4.5030
9	20 惠州农商二级	50,382,300.00	2.9085
10	19 华发债	45,896,290.50	2.6495

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	597,054.10	0.1288

2	结算备付金	163,206.43	0.0352
3	存出保证金	6,489.60	0.0014
4	债券投资	574,014,201.38	123.8578

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 尚诚消费金融债 01	50,235,000.00	10.8394
2	22 华综 01	50,140,000.00	10.8189
3	25 安租 06	40,160,000.00	8.6655
4	22 仲恺城发债	32,476,000.00	7.0075
5	21 农业银行永续债 01	30,807,000.00	6.6474
6	23 海淀国资 MTN001	30,486,000.00	6.5781
7	24 华发集团 MTN008	30,354,000.00	6.5496
8	24 宝租 03	30,297,000.00	6.5373
9	22 华发 MTN003	30,267,000.00	6.5309
10	24 汇通金租债 01	30,261,000.00	6.5296

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	213,165.65	1.9195
2	基金投资	20,194.17	0.1818
3	买入返售金融资产	10,881,893.89	97.9878

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	7395 SH 7 天债券协议回购 -206007	2,002,500.00	18.0318

2	5056 SH 7天债券协议回购 -206007	1,650,000.00	14.8577
3	8840 SH 7天债券协议回购 -206007	1,600,000.00	14.4075
4	12055 SH 7天债券协议回购 -206007	1,500,000.00	13.5070
5	15549 SH 5天债券协议回购 -206007	1,400,000.00	12.6065
6	C21HC0U100000013 SZ 7天债券 协议回购-133856	1,000,000.00	9.0047
7	11934 SH 7天债券协议回购 -206007	975,000.00	8.7795
8	19577 SH 14天债券协议回购 -206014	750,000.00	6.7535
9	建信货币 B	20,168.89	0.1816

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、华宝信托环球甄选3号资产管理计划、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7月17日