

中山农商银行聚多宝理财产品 2025 年 年度定期报告

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 年年度定期报告	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 年年度定期报告	74
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	87

第一部分 中山农商银行聚多宝理财产品（封闭式净值型）

2025 年年度定期报告

§ 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 10 日起至 2025 年 12 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 25007 期净值型人民币理财产品
产品登记编码	C1226925000006
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模（份）	64,540,000.00
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 04 月 10 日
产品终止日	2026 年 04 月 09 日
杠杆水平	100.95%
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10日-2025年12月31日）
1. 期末产品资产净值	65,664,587.40
2. 期末产品份额净值	1.017424
3. 期末产品份额累计净值	1.017424

2025年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04月10日成立以来，累计管理规模64,540,000份，截止2025年12月31日，资产净值65,664,587.40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	66,285,546.27	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	66,285,546.27	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	33,684,301.83	50.82
2	洛银金融租赁同业借款	32,601,244.44	49.18

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	3602030829200133079	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 22 日起至 2025 年 12 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 25008 期净值型人民币理财产品(特邀客户专属)
产品登记编码	C1226925000010
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	55,830,000.00
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 04 月 22 日
产品终止日	2026 年 04 月 28 日
杠杆水平	100.95%
业绩比较基准	2.35%
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22日-2025年12月31日）
1. 期末产品资产净值	56,739,417.16
2. 期末产品份额净值	1.016289
3. 期末产品份额累计净值	1.016289

2025年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2.34%。

§ 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04月22日成立以来，累计管理规模55,830,000份，截止2025年12月31日，资产净值56,739,417.16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	57,277,398.72	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	57,277,398.72	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	29,833,398.72	52.09
2	湖北消费金融同业借款	27,444,000.00	47.91

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	3602030829200133106	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 05 月 15 日起至 2025 年 12 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 25010 期净值型人民币理财产品(节日专属)
产品登记编码	C1226925000011
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	49,450,000.00
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 05 月 15 日
产品终止日	2026 年 05 月 21 日
杠杆水平	100.97%
业绩比较基准	2.35%
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05月15日-2025年12月31日）
1. 期末产品资产净值	50,182,266.44
2. 期末产品份额净值	1.014808
3. 期末产品份额累计净值	1.014808

2025年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2.34%

§ 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05月15日成立以来，累计管理规模49,450,000份，截止2025年12月31日，资产净值50,182,266.44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	50,666,715.63	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	50,666,715.63	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	27,319,319.80	53.92
2	四川天府金融租赁同业借款	23,347,395.83	46.08

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	3602030829200145587	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 06 月 05 日起至 2025 年 12 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 25011 期净值型人民币理财产品(节日专属)
产品登记编码	C1226925000012
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	52,400,000.00
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 06 月 05 日
产品终止日	2026 年 06 月 11 日
杠杆水平	100.91%
业绩比较基准	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06月05日-2025年12月31日）
1. 期末产品资产净值	53,090,100.82
2. 期末产品份额净值	1.013169
3. 期末产品份额累计净值	1.013169

2025年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2025年06月05日成立以来，累计管理规模52,400,000份，截止2025年12月31日，资产净值53,090,100.82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	53,571,234.53	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	53,571,234.53	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	27,218,717.86	50.81
2	四川天府金融租赁同业借款	26,352,516.67	49.19

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	3602030829200145862	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 07 月 03 日起至 2025 年 12 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 25013 期净值型人民币理财产品
产品登记编码	C1226925000015
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模 (份)	62,360,000.00
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 07 月 03 日
产品终止日	2026 年 07 月 09 日
杠杆水平	100.74%
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07月03日-2025年12月31日）
1. 期末产品资产净值	63,133,093.15
2. 期末产品份额净值	1.012397
3. 期末产品份额累计净值	1.012397

2025年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2025年07月03日成立以来，累计管理规模62,360,000份，截止2025年12月31日，资产净值63,133,093.15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	63,036,421.20	99.11
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	565,348.38	0.89
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	63,601,769.58	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	32,207,334.53	50.64
2	中信信托·金穗92号固定收益类信托计划0001	30,829,086.67	48.47

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	3602030829200145986	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 07 月 03 日起至 2025 年 12 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝 2025 年第 20 期私人银行客户专属人民币理财产品
产品登记编码	C1226925A000021
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	31,370,000.00
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 07 月 03 日
产品终止日	2026 年 07 月 09 日
杠杆水平	100.05%
业绩比较基准	2.80%
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07月03日-2025年12月31日）
1. 期末产品资产净值	31,751,890.62
2. 期末产品份额净值	1.012173
3. 期末产品份额累计净值	1.012173

2025年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2.44%。

§ 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07月03日成立以来，累计管理规模31,370,000份，截止2025年12月31日，资产净值31,751,890.62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	信托计划	31,197,046.73	98.20
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	572,096.10	1.80
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	31,769,142.83	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92号固定收益类信托计划0002	31,197,046.73	98.20

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	3602030829200146117	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 07 月 24 日起至 2025 年 12 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝 2025 年第 24 期私人银行客户专属人民币理财产品
产品登记编码	C1226925A000024
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	72,670,000.00
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 07 月 24 日
产品终止日	2026 年 07 月 30 日
杠杆水平	100.05%
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07月24日-2025年12月31日）
1. 期末产品资产净值	73,395,527.19
2. 期末产品份额净值	1.009983
3. 期末产品份额累计净值	1.009983

2025年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2.26%。

§ 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07月24日成立以来，累计管理规模72,670,000份，截止2025年12月31日，资产净值73,395,527.19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	信托计划	72,269,346.07	98.42
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	1,161,496.75	1.58
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	73,430,842.82	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92号固定收益类信托计划0003	72,269,346.07	98.42

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	3602030829200146241	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 08 月 07 日起至 2025 年 12 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 25015 期净值型人民币理财产品
产品登记编码	C1226925000016
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模 (份)	27,750,000.00
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 08 月 07 日
产品终止日	2026 年 08 月 13 日
杠杆水平	100.81%
业绩比较基准	2.25%
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08月07日-2025年12月31日）
1. 期末产品资产净值	27,999,750.00
2. 期末产品份额净值	1.009000
3. 期末产品份额累计净值	1.009000

2025年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2.23%。

§ 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08月07日成立以来，累计管理规模27,750,000份，截止2025年12月31日，资产净值27,999,750.00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	28,039,635.41	99.33
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	188,247.56	0.67
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	28,227,882.97	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	15,111,308.74	53.53
2	中信信托·金穗92号固定收益类信托计划0005	12,928,326.67	45.80

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	3602030829200146365	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 08 月 12 日起至 2025 年 12 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝 2025 年第 29 期私人银行客户专属人民币理财产品
产品登记编码	C1226925A000029
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	60,000,000.00
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 08 月 12 日
产品终止日	2026 年 08 月 20 日
杠杆水平	100.04%
业绩比较基准	2.75%
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08月12日-2025年12月31日）
1. 期末产品资产净值	60,480,144.63
2. 期末产品份额净值	1.008002
3. 期末产品份额累计净值	1.008002

2025年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2.06%。

§ 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08月12日成立以来，累计管理规模60,000,000份，截止2025年12月31日，资产净值60,480,144.63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	信托计划	59,669,200.00	98.62
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	836,636.64	1.38
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	60,505,836.64	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92号固定收益类信托计划0006	59,669,200.00	98.62

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	3602030829200146516	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 08 月 14 日起至 2025 年 12 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝 2025 年第 25 期私人银行客户专属人民币理财产品
产品登记编码	C1226925A000025
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	20,300,000.00
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 08 月 14 日
产品终止日	2026 年 08 月 20 日
杠杆水平	100.04%
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08月14日-2025年12月31日）
1. 期末产品资产净值	20,458,214.76
2. 期末产品份额净值	1.007793
3. 期末产品份额累计净值	1.007793

2025年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2.03%。

§ 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08月14日成立以来，累计管理规模20,300,000份，截止2025年12月31日，资产净值20,458,214.76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	信托计划	20,188,079.33	98.64
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	278,704.57	1.36
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	20,466,783.90	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	中信信托·金穗92号固定收益类信托计划0007	20,188,079.33	98.64

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	3602030829200146640	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 08 月 28 日起至 2025 年 12 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 25003 期乡村振兴人民币理财产品
产品登记编码	C1226925000019
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模 (份)	75,700,000.00
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 08 月 28 日
产品终止日	2026 年 09 月 03 日
杠杆水平	100.76%
业绩比较基准	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08月28日-2025年12月31日）
1. 期末产品资产净值	76,296,267.12
2. 期末产品份额净值	1.007876
3. 期末产品份额累计净值	1.007876

2025年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2.28%。

§ 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08月28日成立以来，累计管理规模75,700,000份，截止2025年12月31日，资产净值76,296,267.12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	76,427,213.52	99.41
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	450,870.84	0.59
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	76,878,084.36	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	39,591,638.51	51.50
2	中信信托·金跃22号固定收益类信托计划001-1	36,835,575.01	47.91

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	3602030829200146764	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 08 月 28 日起至 2025 年 12 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝 2025 年第 27 期私人银行客户专属人民币理财产品
产品登记编码	C1226925A000027
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	49,960,000.00
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 08 月 28 日
产品终止日	2026 年 09 月 03 日
杠杆水平	100.04%
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08月28日-2025年12月31日）
1. 期末产品资产净值	50,273,443.01
2. 期末产品份额净值	1.006273
3. 期末产品份额累计净值	1.006273

2025年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1.82%。

§ 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08月28日成立以来，累计管理规模49,960,000份，截止2025年12月31日，资产净值50,273,443.01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	信托计划	49,684,269.09	98.79
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	608,140.04	1.21
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	50,292,409.13	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	中信信托·金跃22号固定收益类信托计划001-2	49,684,269.09	98.79

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	3602030829200146888	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 09 月 29 日起至 2025 年 12 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝 2025 年第 33 期私人银行客户专属人民币理财产品
产品登记编码	C1226925A000033
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	60,400,000.00
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 09 月 29 日
产品终止日	2026 年 09 月 29 日
杠杆水平	100.03%
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09月29日-2025年12月31日）
1. 期末产品资产净值	60,578,321.46
2. 期末产品份额净值	1.002952
3. 期末产品份额累计净值	1.002952

2025年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1.15%。

§ 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09月29日成立以来，累计管理规模60,400,000份，截止2025年12月31日，资产净值60,578,321.46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	信托计划	60,066,650.39	99.13
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	528,749.04	0.87
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	60,595,399.43	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·金跃22号固定收益类信托计划002	60,066,650.39	99.13

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	3602030829200146915	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 29 日起至 2025 年 12 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 25009 期净值型人民币理财产品
产品登记编码	C1226925000009
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模 (份)	89,570,000.00
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 04 月 29 日
产品终止日	2026 年 05 月 12 日
杠杆水平	100.99%
业绩比较基准	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29日-2025年12月31日）
1. 期末产品资产净值	90,964,101.84
2. 期末产品份额净值	1.015564
3. 期末产品份额累计净值	1.015564

2025年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2.30%。

§ 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04月29日成立以来，累计管理规模89,570,000份，截止2025年12月31日，资产净值90,964,101.84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	91,832,648.75	99.97
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	29,020.85	0.03
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	91,861,669.60	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	46,637,583.47	50.77
2	马上消费金融同业借款	45,195,065.28	49.20

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	44050178035209202358	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 05 月 22 日起至 2025 年 12 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 25002 期乡村振兴人民币理财产品
产品登记编码	C1226925000013
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模 (份)	130,000,000.00
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 05 月 22 日
产品终止日	2026 年 05 月 26 日
杠杆水平	100.91%
业绩比较基准	2.35%
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05月22日-2025年12月31日）
1. 期末产品资产净值	131,874,849.32
2. 期末产品份额净值	1.014421
3. 期末产品份额累计净值	1.014421

2025年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2.35%。

§ 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05月22日成立以来，累计管理规模130,000,000份，截止2025年12月31日，资产净值131,874,849.32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	133,078,501.07	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	133,078,501.07	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	68,124,901.07	51.19
2	厦门金融租赁同业借款	64,953,600.00	48.81

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理财产品托管专户	44050178035209202360	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 06 月 19 日起至 2025 年 12 月 31 日止。

§2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 25012 期净值型人民币理财产品
产品登记编码	C1226925000014
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模 (份)	52,060,000.00
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 06 月 19 日
产品终止日	2026 年 06 月 25 日
杠杆水平	100.83%
业绩比较基准	2.25%
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06月19日-2025年12月31日）
1. 期末产品资产净值	52,688,998.90
2. 期末产品份额净值	1.012082
3. 期末产品份额累计净值	1.012082

2025年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2.25%。

§ 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06月19日日成立以来，累计管理规模52,060,000份，截止2025年12月31日，资产净52,688,998.90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	53,124,042.27	100.00
5	金融衍生品投资	0	0
6	买入返售金融资产	0	0
7	银行存款和结算备付金合计	0.00	0.00
8	其他资产	0	0
	合计	53,124,042.27	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	26,798,320.05	50.44
2	四川天府金融租赁同业借款	26,325,722.22	49.56

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	44050178035209202357	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 07 月 10 日起至 2025 年 12 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝 2025 年第 22 期私人银行客户专属人民币理财产品
产品登记编码	C1226925A000022
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	20,480,000.00
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 07 月 10 日
产品终止日	2026 年 04 月 09 日
杠杆水平	100.18%
业绩比较基准	2.35%
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07月10日-2025年12月31日）
1. 期末产品资产净值	20,710,750.68
2. 期末产品份额净值	1.011267
3. 期末产品份额累计净值	1.011267

2025年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2.35%。

§ 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07月10日成立以来，累计管理规模20,480,000份，截止2025年12月31日，资产净值20,710,750.68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	同业借款	20,496,417.86	98.79
5	金融衍生品投资	0	0
6	买入返售金融资产	0	0
7	银行存款和结算备付金合计	251,460.66	1.21
8	其他资产	0	0
	合计	20,747,878.52	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	河北幸福消费金融同业借款	20,496,417.86	98.79

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	44050178035209202338	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 07 月 17 日起至 2025 年 12 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝 2025 年第 23 期私人银行客户专属人民币理财产品
产品登记编码	C1226925A000023
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	7,150,000.00
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 07 月 17 日
产品终止日	2026 年 07 月 23 日
杠杆水平	100.05%
业绩比较基准	2.65%
风险等级	R3（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07月17日-2025年12月31日）
1. 期末产品资产净值	7,229,717.28
2. 期末产品份额净值	1.011149
3. 期末产品份额累计净值	1.011149

2025年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2.42%。

§ 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07月17日成立以来，累计管理规模7,150,000份，截止2025年12月31日，资产净值7,229,717.28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	同业借款	7,223,854.67	99.87
5	金融衍生品投资	0	0
6	买入返售金融资产	0	0
7	银行存款和结算备付金合计	9,500.12	0.13
8	其他资产	0	0
	合计	7,233,354.79	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	四川唯品富邦消费金融同业借款	7,223,854.67	99.87

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	44050178035209202339	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 07 月 17 日起至 2025 年 12 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 25014 期净值型人民币理财产品(特邀客户专属)
产品登记编码	C1226925000017
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	46,600,000.00
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 07 月 17 日
产品终止日	2026 年 07 月 23 日
杠杆水平	100.72%
业绩比较基准	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07月17日-2025年12月31日）
1. 期末产品资产净值	47,093,321.64
2. 期末产品份额净值	1.010586
3. 期末产品份额累计净值	1.010586

2025年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2.30%。

§ 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07月17日成立以来，累计管理规模46,600,000份，截止2025年12月31日，资产净47,093,321.64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	47,434,562.75	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	47,434,562.75	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	24,199,196.08	51.02
2	厦门金融租赁同业借款	23,235,366.67	48.98

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	44050178035209202359	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 08 月 19 日起至 2025 年 12 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 25016 期净值型人民币理财产品
产品登记编码	C1226925000018
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模 (份)	24,000,000.00
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 08 月 19 日
产品终止日	2026 年 08 月 20 日
杠杆水平	100.83%
业绩比较基准	2.25%
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08月19日-2025年12月31日）
1. 期末产品资产净值	24,199,726.03
2. 期末产品份额净值	1.008321
3. 期末产品份额累计净值	1.008321

2025年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2.25%。

§ 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08月19日成立以来，累计管理规模24,000,000份，截止2025年12月31日，资产净24,199,726.03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	24,248,100.30	99.38
5	金融衍生品投资	0	0
6	买入返售金融资产	0	0
7	银行存款和结算备付金合计	151,836.13	0.62
8	其他资产	0	0
	合计	24,399,936.43	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	12,811,503.63	52.51
2	中信信托·金穗92号固定收益类信托计划0008	11,436,596.67	46.87

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	44050178035209202351	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 09 月 11 日起至 2025 年 12 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 25017 期净值型人民币理财产品
产品登记编码	C1226925000021
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模 (份)	44,140,000.00
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 09 月 11 日
产品终止日	2026 年 09 月 17 日
杠杆水平	100.84%
业绩比较基准	2.25%
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09月11日-2025年12月31日）
1. 期末产品资产净值	44,444,747.40
2. 期末产品份额净值	1.006904
3. 期末产品份额累计净值	1.006904

2025年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2.25%。

§ 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2026年09月11日成立以来，累计管理规模44,140,000份，截止2025年12月31日，资产净44,444,747.40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	资管计划及信托计划	44,549,661.76	99.40
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	268,422.73	0.60
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	44,818,084.49	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	23,660,261.76	52.79
2	中信信托·中盈 1 号固定收益类信托计划 0001	20,889,400.00	46.61

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	44050178035209202356	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 09 月 11 日起至 2025 年 12 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝 2025 年第 30 期私人银行客户专属人民币理财产品
产品登记编码	C1226925A000031
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	51,080,000.00
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 09 月 11 日
产品终止日	2026 年 09 月 17 日
杠杆水平	100.03%
业绩比较基准	2.65%
风险等级	R3（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09月11日-2025年12月31日）
1. 期末产品资产净值	51,446,640.71
2. 期末产品份额净值	1.007177
3. 期末产品份额累计净值	1.007177

2025年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2.34%。

§ 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09月11日成立以来，累计管理规模51,080,000份，截止2025年12月31日，资产净值51,446,640.71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	信托计划	50,810,978.67	98.73
5	金融衍生品投资	0.00	0
6	买入返售金融资产	0.00	0
7	银行存款和结算备付金合计	652,906.49	1.27
8	其他资产	0.00	0
	合计	51,463,885.16	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·中盈1号固定收益类信托计划0002	50,810,978.67	98.73

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	44050178035209202353	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 09 月 25 日起至 2025 年 12 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 25018 期净值型人民币理财产品
产品登记编码	C1226925000020
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模 (份)	35,230,000.00
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 09 月 25 日
产品终止日	2026 年 09 月 29 日
杠杆水平	100.65%
业绩比较基准	2.25%
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09月25日-2025年12月31日）
1. 期末产品资产净值	35,442,827.81
2. 期末产品份额净值	1.006041
3. 期末产品份额累计净值	1.006041

2025年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2.25%。

§ 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09月25日成立以来，累计管理规模35,230,000份，截止2025年12月31日，资产净35,442,827.81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	资管计划及信托计划	35,519,208.85	99.56
5	金融衍生品投资	0	0
6	买入返售金融资产	0	0
7	银行存款和结算备付金合计	155,567.39	0.44
8	其他资产	0	0
	合计	35,674,776.24	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	18,115,791.93	50.78
2	中信信托·金跃 22 号固定收益类信托计划 002	17,403,416.92	48.78

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	44050178035209202352	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 09 月 25 日起至 2025 年 12 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝 2025 年第 32 期私人银行客户专属人民币理财产品
产品登记编码	C1226925A000032
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	24,360,000.00
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 09 月 25 日
产品终止日	2026 年 09 月 29 日
杠杆水平	100.03%
业绩比较基准	2.65%
风险等级	R3（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09月25日-2025年12月31日）
1. 期末产品资产净值	24,434,924.05
2. 期末产品份额净值	1.003075
3. 期末产品份额累计净值	1.003075

2025年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1.15%。

§ 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09月25日成立以来，累计管理规模24,360,000份，截止2025年12月31日，资产净值24,434,924.05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	信托计划	24,225,556.35	99.11
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	216,549.91	0.89
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	24,442,106.26	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	中信信托·金跃22号固定收益类信托计划002	24,225,556.35	99.11

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	44050178035209202350	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 年年度定期报告

§ 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 12 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)	820,863,965.55
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	101.99%
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01月01日-2025年12月31日）
1. 期末产品资产净值	937,266,372.21
2. 期末产品份额净值	1.141804
3. 期末产品份额累计净值	1.141804

2025年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820,863,965.55份，截止2025年12月31日，资产净值937,266,372.21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	409,842,008.31	42.88
	其中：债券	409,842,008.31	42.88
	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	171,938,617.68	17.99
4	资管计划	320,075,374.88	33.48
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	54,024,476.14	5.65
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	955,880,477.01	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	中粮信托丰利1号资管计划	261,144,846.02	27.32
2	25 超长特别国债 06	108,060,115.33	11.30
3	湘建投 A1	70,135,549.82	7.34
4	华润信托润农1号资管计划	53,903,637.91	5.64
5	海通亚洲总收益债券	50,919,434.06	5.33
6	25 华发集团 MTN008	50,131,800.00	5.24
7	24 华兴银行永续债 01	48,869,043.15	5.11
8	海富通美元债 QDII (501300.0F)	44,002,557.76	4.60
9	25 中保 01	40,949,631.78	4.28
10	海富通美元债 QDII (501300.SH)	31,694,631.58	3.32

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 12 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)	1,323,212,435.91
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	101.84%
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01月01日-2025年12月31日）
1. 期末产品资产净值	1,503,680,096.06
2. 期末产品份额净值	1.136386
3. 期末产品份额累计净值	1.136386

2025年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2.32%。

§ 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1,323,212,435.91份，截止2025年12月31日，资产净值1,503,680,096.06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	906,811,036.75	59.21
	其中：债券	886,479,036.75	57.89
	资产支持证券	20,332,000.00	1.33
2	权益投资	0.00	0.00
	其中：股票	0.00	0.00
3	基金投资	187,888,820.85	12.27
4	资管计划	318,068,050.42	20.77

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	118,625,088.94	7.75
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	1,531,392,996.96	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	203,969,664.96	13.32
2	25 桂林银行永续债 02	102,224,265.75	6.68
3	25 稠州商行二级资本债 01	99,426,224.66	6.49
4	25 安租 Y4	71,018,957.39	4.64
5	24 北部湾银行永续债 01	70,152,760.14	4.58
6	华宝信托环球甄选 3 号美元现金管理 2 期 QDII 集合资金管理计划	59,159,249.35	3.86
7	海通亚洲总收益债券	50,996,744.22	3.33
8	25 联投 09	50,415,381.51	3.29
9	25 赣州银行永续债 01	50,161,193.15	3.28
10	华宝信托环球甄选 2 号系列 3 期富达债券基金 QDII 集合资金信托计划	49,912,245.16	3.26

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	100.58%
报告期末产品存续规模	1,496,434,299.71（单位：份）
业绩比较基准	1.45%
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14818.30元、份额分红26289189.46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
2025-12-31	1,496,434,299.71	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12月31日，管理规模为1,496,434,299.71份，资产净值1,496,434,299.71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（元）	比例（%）
一、固定收益类资产	1,505,182,277.38	100.00
1、债券	1,218,169,356.29	80.93
2、存款	287,012,921.09	19.07
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

序号	资产名称	资产规模（元）	比例（%）
1	24 海租 01	133,734,252.36	8.94%
2	24 远东六	79,858,174.15	5.34%
3	25 桂金 D1	60,697,439.42	4.06%
4	23 海通恒信 MTN002	51,514,508.67	3.44%
5	24 宝租 01	51,336,762.07	3.43%
6	25 海尔租赁 PPN002	50,533,502.33	3.38%
7	25 粤科金融 SCP003	50,439,714.69	3.37%
8	25 马上消费金融债 03	50,378,548.05	3.37%
9	25 扬子国资 CP001	50,315,729.31	3.36%
10	25 华夏银行 CD065	49,874,293.44	3.33%

产品组合持有的资产估值计量单位为人民币元，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

1. 单一投资者情况

截止 2025 年 12 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。

2. 前十名投资者情况

序号	投资者类别	持有份额（份）	占总份额比例
1	对公	40759699.65	2.73%
2	对公	35188058.11	2.35%
3	对公	19202206.43	1.28%
4	对公	13133556.48	0.88%
5	对公	12066685.65	0.81%
6	对公	11140075.96	0.75%
7	个人	10742987.15	0.72%
8	对公	10234418.84	0.68%
9	对公	10119751.68	0.68%
10	对公	10100119.45	0.68%

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	101.83%
产品运作方式	开放式净值型
报告期末产品存续规模	1,787,395,089.34 (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780958.36元、收益结转份额28741688.57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
2025-12-31	1,788,139,429.21	1.000416	1.139974

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12月31日,管理规模为1,787,395,089.34份,资产净值为1,788,139,429.21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（元）	比例（%）
一、固定收益类资产	1,820,937,912.03	100.00
1、债券	753,802,251.39	41.40
2、存款	149,559,511.81	8.21
3、其他债权类资产	917,576,148.83	50.39
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号资产管理计划	468,763,421.42	26.22%
2	湘建投A1	110,213,006.86	6.16%
3	海富通美元债QDII(501300.SH)	104,874,997.33	5.87%
4	海通亚洲高收益债券	102,017,549.81	5.71%
5	25惠州农商行二级资本债01	100,055,065.75	5.60%
6	25桂林银行永续债02	71,556,986.03	4.00%
7	25拾穗丰润ABN004优先A(乡村振兴)	60,181,666.85	3.37%
8	华发R1优	52,515,134.25	2.94%
9	24北部湾银行永续债01	50,109,114.38	2.80%
10	22仲恺城发债	49,192,656.99	2.75%

产品组合持有的资产估值计量单位为人民币元，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	50,754,001.38	3.2834
2	结算备付金	1,000.00	0.0001
3	债券投资	1,469,514,840.19	95.0678
4	基金投资	26,276,531.39	1.6999

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	154,101,720.00	9.9693
2	华发 R1 优	153,172,800.00	9.9093
3	25 赣州银行永续债 01	99,799,400.00	6.4564
4	22 珠海华发 ABN001 优先	91,335,608.00	5.9088
5	GC 青海 B	80,899,040.00	5.2336
6	25 涪陵 01	79,739,680.00	5.1586
7	24 清源供水 ABN001 优先	74,388,400.00	4.8124
8	25 水发综能 ABN001 优先	73,349,889.00	4.7452
9	25 象屿 1A	71,516,550.00	4.6266
10	G 浏经优	70,114,590.00	4.5359

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	419,495.11	0.0895

2	存出保证金	4,677.09	0.0010
3	债券投资	618,850,852.06	131.9904

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	50,210,000.00	10.7089
2	24 中原消费债 02	50,180,000.00	10.7025
3	25 桂债 08	50,150,000.00	10.6961
4	25 重庆三峡银行永续债 01	50,000,000.00	10.6641
5	25 赣州银行永续债 01	49,900,000.00	10.6428
6	25 安租 06	40,332,000.00	8.6021
7	22 仲恺城发债	32,320,000.00	6.8933
8	24 宝租 03	30,315,000.00	6.4657
9	24 北部湾银行永续债 01	30,033,000.00	6.4055
10	24 国药租赁 MTN005	29,826,000.00	6.3614

注：以上前十名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，华宝信托环球甄选3号美元现金管理2期QDII集合资金管理计划、华宝信托环球甄选2号系列3期富达债券基金QDII集合资金信托计划、中粮信托丰利1号资产管理计划、海富通明德1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

2026年01月28日