

中山农商银行聚多宝理财产品 2026 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） 2026 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） 2026 年第一季度定期报告	95
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	108

第一部分 中山农商银行聚多宝理财产品（封闭式净值型）

2026 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 2026 年 01 月 01 日起至 2026 年 03 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	101.15%

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（2026年01月01日-2026年03月31日）
1. 期末产品资产净值	63,517,504.11
2. 期末产品份额净值	1.018561
3. 期末产品份额累计净值	1.018561

2026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2.47%。

§ 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07月03日成立以来，累计管理规模62,360,000份，截止2026年03月31日，资产净值63,517,504.11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	63,383,219.12	98.65
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	865,027.97	1.35
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	64,248,247.09	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	32,544,832.45	50.65
2	中信信托·金穗92号固定收益类信托计划	30,838,386.67	48.00

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	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 2026 年 01 月 01 日起至 2026 年 03 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	100.19%
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（2026年01月01日-2026年03月31日）
1. 期末产品资产净值	32,022,152.22
2. 期末产品份额净值	1.020789
3. 期末产品份额累计净值	1.020789

2026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3.45%。

§ 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2026年03月31日，资产净值32,022,152.22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	信托计划	31,206,457.73	97.27
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	875,352.50	2.73
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	32,081,810.23	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	31,206,457.73	97.27

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 2026 年 01 月 01 日起至 2026 年 03 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	100.22%
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（2026年01月01日-2026年03月31日）
1. 期末产品资产净值	73,989,010.27
2. 期末产品份额净值	1.018150
3. 期末产品份额累计净值	1.018150

2026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3.28%。

§ 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07月24日成立以来，累计管理规模72,670,000份，截止2026年03月31日，资产净值73,989,010.27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	72,291,147.07	97.49
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	1,863,860.38	2.51
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	74,155,007.45	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	72,291,147.07	97.49

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 2026 年 01 月 01 日起至 2026 年 03 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	101.29%
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（2026年01月01日-2026年03月31日）
1. 期末产品资产净值	28,153,705.48
2. 期末产品份额净值	1.014547
3. 期末产品份额累计净值	1.014547

2026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2.23%。

§ 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2026年03月31日，资产净值28,153,705.48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	28,201,885.53	98.90
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	313,876.91	1.10
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	28,515,762.44	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	15,269,658.86	53.55
2	中信信托·金穗92号固定收益类信托计划	12,932,226.67	45.35

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 2026 年 01 月 01 日起至 2026 年 03 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	100.10%
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（2026年01月01日-2026年03月31日）
1. 期末产品资产净值	61,044,246.58
2. 期末产品份额净值	1.017404
3. 期末产品份额累计净值	1.017404

2026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3.78%。

§ 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2026年03月31日，资产净值61,044,246.58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	信托计划	59,687,200.00	97.68
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	1,416,436.25	2.32
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	61,103,636.25	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	59,687,200.00	97.68

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	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 2026 年 01 月 01 日起至 2026 年 03 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	100.15%
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（2026年01月01日-2026年03月31日）
1. 期末产品资产净值	20,637,508.36
2. 期末产品份额净值	1.016626
3. 期末产品份额累计净值	1.016626

2026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3.55%。

§ 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2026年03月31日，资产净值20,637,508.36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	20,194,169.33	97.70
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	474,866.29	2.30
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	20,669,035.62	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	中信信托·金穗 92 号固定收益类信托计划	20,194,169.33	97.70

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 2026 年 01 月 01 日起至 2026 年 03 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	101.22%
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（2026年01月01日-2026年03月31日）
1. 期末产品资产净值	76,725,579.45
2. 期末产品份额净值	1.013547
3. 期末产品份额累计净值	1.013547

2026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2.28%。

§ 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2026年03月31日，资产净值76,725,579.45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	76,853,202.92	98.96
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	807,159.40	1.04
8	其他资产	0.00	0.00
	资管计划及信托计划	77,660,362.32	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	40,006,515.91	51.51
2	中信信托·金跃22号固定收益类信托计划	36,846,687.01	47.45

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 2026 年 01 月 01 日起至 2026 年 03 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	100.09%
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（2026年01月01日-2026年03月31日）
1. 期末产品资产净值	50,739,855.07
2. 期末产品份额净值	1.015609
3. 期末产品份额累计净值	1.015609

2026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3.76%。

§ 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2025年08月28日成立以来，累计管理规模49,960,000份，截止2026年03月31日，资产净值50,739,855.07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	信托计划	49,699,257.09	97.86
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	1,088,706.38	2.14
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	50,787,963.47	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	中信信托·金跃22号固定收益类信托计划	49,699,257.09	97.86

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	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 2026 年 01 月 01 日起至 2026 年 03 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	100.05%
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（2026年01月01日-2026年03月31日）
1. 期末产品资产净值	61,160,738.63
2. 期末产品份额净值	1.012595
3. 期末产品份额累计净值	1.012595

2026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3.90%。

§ 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2026年03月31日，资产净值61,160,738.63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	60,084,770.39	98.19
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	1,109,557.30	1.81
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	61,194,327.69	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	60,084,770.39	98.19

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	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 2026 年 01 月 01 日起至 2026 年 03 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝 2025 年第 34 期私人银行客户专属人民币理财产品
产品登记编码	C1226925A000034
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	120,920,000.00
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 10 月 09 日
产品终止日	2026 年 09 月 24 日
杠杆水平	100.05%
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（2026年01月01日-2026年03月31日）
1. 期末产品资产净值	122,320,278.93
2. 期末产品份额净值	1.011580
3. 期末产品份额累计净值	1.011580

2026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3.36%。

§ 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10月09日成立以来，累计管理规模120,920,000份，截止2026年03月31日，资产净值122,320,278.93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、信托计划及同业借款	121,338,417.70	99.15
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	1,045,498.51	0.85
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	122,383,916.21	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	59,846,365.87	48.90
2	河北幸福消费金融同业借款	32,828,469.00	26.82
3	唯品富邦消费金融同业借款	27,438,208.00	22.43
4	华润信托润农1号资管计划	1,225,374.83	1.00

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	3602030829200147143	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 2026 年 01 月 01 日起至 2026 年 03 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 25019 期净值型人民币理财产品(节日专属)
产品登记编码	C1226925000022
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	87,040,000.00
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 10 月 16 日
产品终止日	2026 年 10 月 22 日
杠杆水平	100.62%
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（2026年01月01日-2026年03月31日）
1. 期末产品资产净值	87,950,462.25
2. 期末产品份额净值	1.010460
3. 期末产品份额累计净值	1.010460

2026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2.29%。

§ 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10月16日成立以来，累计管理规模87,040,000.00份，截止2026年03月31日，资产净值87,950,462.25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	87,667,560.36	99.06
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	828,381.89	0.94
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	88,495,942.25	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	44,839,002.48	50.66
2	华鑫信托·鑫苏1337号集合资金信托计划	42,828,557.88	48.40

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	3602030829200147267	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 2026 年 01 月 01 日起至 2026 年 03 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝 2025 年第 35 期私人银行客户专属人民币理财产品
产品登记编码	C1226925A000035
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	28,450,000.00
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 10 月 16 日
产品终止日	2026 年 10 月 22 日
杠杆水平	100.20%
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（2026年01月01日-2026年03月31日）
1. 期末产品资产净值	28,792,880.96
2. 期末产品份额净值	1.012052
3. 期末产品份额累计净值	1.012052

2026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3.78%。

§ 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10月16日成立以来，累计管理规模28,450,000.00份，截止2026年03月31日，资产净值28,792,880.96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	28,303,657.88	98.10
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	547,444.01	1.90
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	28,851,101.89	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	华鑫信托·鑫苏 1337 号集合资金信托计划	28,303,657.88	98.10

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	3602030829200147391	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 2026 年 01 月 01 日起至 2026 年 03 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝 2025 年第 37 期私人银行客户专属人民币理财产品
产品登记编码	C1226925A000037
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	25,760,000.00
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 10 月 23 日
产品终止日	2026 年 10 月 27 日
杠杆水平	100.24%
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（2026年01月01日-2026年03月31日）
1. 期末产品资产净值	26,057,369.21
2. 期末产品份额净值	1.011543
3. 期末产品份额累计净值	1.011543

2026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3.89%。

§ 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10月23日成立以来，累计管理规模25,760,000.00份，截止2026年03月31日，资产净值26,057,369.21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	25,632,058.67	98.13
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	487,370.41	1.87
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	26,119,429.08	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	25,632,058.67	98.13

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	3602030829200147418	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 2026 年 01 月 01 日起至 2026 年 03 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 25020 期净值型人民币理财产品(特邀客户专属)
产品登记编码	C1226925000023
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	74,300,000.00
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	2025 年 10 月 30 日
产品终止日	2026 年 11 月 03 日
杠杆水平	100.52%
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（2026年01月01日-2026年03月31日）
1. 期末产品资产净值	75,011,651.51
2. 期末产品份额净值	1.009578
3. 期末产品份额累计净值	1.009578

2026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2.29%。

§ 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10月30日成立以来，累计管理规模74,300,000.00份，截止2026年03月31日，资产净值75,011,651.51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、信托计划及同业借款	75,081,395.20	99.58
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	318,064.48	0.42
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	75,399,459.68	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	44,893,607.25	59.54
2	华鑫信托·鑫苏1337号集合资金信托计划	18,066,587.95	23.96
3	唯品富邦消费金融同业借款	12,121,200.00	16.08

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	3602030829200147542	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 2026 年 01 月 01 日起至 2026 年 03 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝 2025 年第 39 期私人银行客户专属人民币理财产品
产品登记编码	C1226925A000039
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	50,340,000.00
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 10 月 30 日
产品终止日	2026 年 11 月 03 日
杠杆水平	100.13%
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（2026年01月01日-2026年03月31日）
1. 期末产品资产净值	50,895,532.93
2. 期末产品份额净值	1.011035
3. 期末产品份额累计净值	1.011035

2026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4.06%。

§ 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10月30日成立以来，累计管理规模50,340,000.00份，截止2026年03月31日，资产净值50,895,532.93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	50,081,059.32	98.27
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	881,683.17	1.73
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	50,962,742.49	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	华鑫信托·鑫苏 1337 号集合资金信托计划	50,081,059.32	98.27

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	3602030829200147666	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 2026 年 01 月 01 日起至 2026 年 03 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 25021 期净值型人民币理财产品
产品登记编码	C1226925000024
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模 (份)	35,440,000.00
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 11 月 06 日
产品终止日	2026 年 11 月 12 日
杠杆水平	100.38%
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（2026年01月01日-2026年03月31日）
1. 期末产品资产净值	35,756,775.34
2. 期末产品份额净值	1.008938
3. 期末产品份额累计净值	1.008938

2026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2.90%。

§ 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11月06日成立以来，累计管理规模35,440,000.00份，截止2026年03月31日，资产净值35,756,775.34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	35,633,801.95	99.28
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	260,110.84	0.72
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	35,893,912.79	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	华润信托润农1号资管计划	18,222,176.95	50.77
2	中信信托·致远11号固定收益类信托计划	17,411,625.00	48.51

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	3602030829200147790	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 2026 年 01 月 01 日起至 2026 年 03 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝 2025 年第 41 期私人银行客户专属人民币理财产品
产品登记编码	C1226925A000041
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	20,190,000.00
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 11 月 27 日
产品终止日	2026 年 12 月 01 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（2026年01月01日-2026年03月31日）
1. 期末产品资产净值	20,356,186.67
2. 期末产品份额净值	1.008231
3. 期末产品份额累计净值	1.008231

2026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4.44%。

§ 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11月27日成立以来，累计管理规模20,190,000.00份，截止2026年03月31日，资产净值20,356,186.67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	20,088,040.50	98.65
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	275,757.81	1.35
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	20,363,798.31	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·致远11号固定收益类信托计划	20,088,040.50	98.65

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	3602030829200147817	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 2026 年 01 月 01 日起至 2026 年 03 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝 2025 年第 42 期私人银行客户专属人民币理财产品
产品登记编码	C1226925A000042
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	90,540,000.00
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 12 月 09 日
产品终止日	2027 年 06 月 10 日
杠杆水平	100.03%
业绩比较基准	3.00%
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（2026年01月01日-2026年03月31日）
1. 期末产品资产净值	91,125,955.69
2. 期末产品份额净值	1.006471
3. 期末产品份额累计净值	1.006471

2026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4.28%。

§ 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12月09日成立以来，累计管理规模90,540,000.00份，截止2026年03月31日，资产净值91,125,955.69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	90,039,689.73	98.77
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	1,117,099.38	1.23
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	91,156,789.11	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	华鑫信托·鑫盛 154 号集合资金信托计划	90,039,689.73	98.77

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	3602030829200147941	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 2026 年 01 月 01 日起至 2026 年 03 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 25004 期乡村振兴人民币理财产品
产品登记编码	C1226925000028
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模 (份)	65,590,000.00
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 12 月 11 日
产品终止日	2026 年 12 月 15 日
杠杆水平	100.40%
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（2026年01月01日-2026年03月31日）
1. 期末产品资产净值	66,044,637.53
2. 期末产品份额净值	1.006931
3. 期末产品份额累计净值	1.006931

2026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2.93%。

§ 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12月11日成立以来，累计管理规模65,590,000.00份，截止2026年03月31日，资产净值66,044,637.53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	65,894,950.33	99.38
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	412,090.62	0.62
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	66,307,040.95	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	33,486,714.66	50.50
2	中信信托·中盈1号固定收益类信托计划	32,408,235.67	48.88

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	3602030829200148045	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 2026 年 01 月 01 日起至 2026 年 03 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝 2025 年第 43 期私人银行客户专属人民币理财产品
产品登记编码	C1226925A000043
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	39,430,000.00
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 12 月 11 日
产品终止日	2026 年 12 月 15 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（2026年01月01日-2026年03月31日）
1. 期末产品资产净值	39,719,855.99
2. 期末产品份额净值	1.007351
3. 期末产品份额累计净值	1.007351

2026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4.70%。

§ 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12月11日成立以来，累计管理规模39,430,000.00份，截止2026年03月31日，资产净值39,719,855.99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	39,234,164.33	98.74
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	498,886.49	1.26
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	39,733,050.82	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·中盈1号固定收益类信托计划	39,234,164.33	98.74

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	3602030829200148169	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 2026 年 01 月 01 日起至 2026 年 03 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 25023 期净值型人民币理财产品(节日专属)
产品登记编码	C1226925000027
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	140,450,000.00
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 12 月 24 日
产品终止日	2026 年 12 月 24 日
杠杆水平	100.28%
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（2026年01月01日-2026年03月31日）
1. 期末产品资产净值	141,308,476.58
2. 期末产品份额净值	1.006112
3. 期末产品份额累计净值	1.006112

2026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3.25%。

§ 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12月24日成立以来，累计管理规模140,450,000.00份，截止2026年03月31日，资产净值141,308,476.58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	资管计划及信托计划	140,982,127.17	99.49
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	720,722.97	0.51
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	141,702,850.14	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	71,336,293.84	50.34
2	重庆信托·弘保23号集合资金信托计划	39,797,333.33	28.09
3	中信信托·致远11号固定收益类信托计划	29,848,500.00	21.06

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	3602030829200148293	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 2026 年 01 月 01 日起至 2026 年 03 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝 2025 年第 44 期私人银行客户专属人民币理财产品
产品登记编码	C1226925A000044
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	58,730,000.00
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 12 月 24 日
产品终止日	2026 年 12 月 24 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（2026年01月01日-2026年03月31日）
1. 期末产品资产净值	59,026,454.99
2. 期末产品份额净值	1.005047
3. 期末产品份额累计净值	1.005047

2026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4.45%。

§ 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12月24日成立以来，累计管理规模58,730,000.00份，截止2026年03月31日，资产净值59,026,454.99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	58,433,413.50	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	610,373.78	1.03
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	59,043,787.28	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·致远11号固定收益类信托计划	58,433,413.50	98.97

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	3602030829200148320	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 2026 年 01 月 01 日起至 2026 年 03 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	100.08%
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（2026年01月01日-2026年03月31日）
1. 期末产品资产净值	7,278,685.23
2. 期末产品份额净值	1.017997
3. 期末产品份额累计净值	1.017997

2026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2.75%。

§ 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2026年03月31日，资产净值7,278,685.23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	7,274,761.67	99.87
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	9,528.60	0.13
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	7,284,290.27	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	唯品富邦消费金融同业借款	7,274,761.67	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 2026 年 01 月 01 日起至 2026 年 03 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	101.02%
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（2026年01月01日-2026年03月31日）
1. 期末产品资产净值	47,357,601.10
2. 期末产品份额净值	1.016257
3. 期末产品份额累计净值	1.016257

2026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2.28%。

§ 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07月17日成立以来，累计管理规模46,600,000份，截止2026年03月31日，资产净值47,357,601.10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	47,839,944.06	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	47,839,944.06	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	24,452,777.39	51.11
2	厦门金融租赁同业借款	23,387,166.67	48.89

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 2026 年 01 月 01 日起至 2026 年 03 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	101.30%
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（2026年01月01日-2026年03月31日）
1. 期末产品资产净值	24,332,876.71
2. 期末产品份额净值	1.013869
3. 期末产品份额累计净值	1.013869

2026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2.23%。

§ 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19日成立以来，累计管理规模24,000,000份，截止2026年03月31日，资产净值24,332,876.71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	资管计划及信托计划	24,385,800.95	98.93
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	263,310.99	1.07
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	24,649,111.94	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	12,945,754.28	52.52
2	中信信托·金穗92号固定收益类信托计划	11,440,046.67	46.41

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	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 2026 年 01 月 01 日起至 2026 年 03 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	101.40%
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（2026年01月01日-2026年03月31日）
1. 期末产品资产净值	44,689,633.70
2. 期末产品份额净值	1.012452
3. 期末产品份额累计净值	1.012452

2026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2.23%。

§ 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2026年09月11日成立以来，累计管理规模44,140,000份，截止2026年03月31日，资产净值44,689,633.70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	资管计划及信托计划	44,803,895.62	98.87
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	510,824.65	1.13
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	45,314,720.27	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	23,908,195.62	52.76
2	中信信托·中盈 1 号固定收益类信托计划	20,895,700.00	46.11

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	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 2026 年 01 月 01 日起至 2026 年 03 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	100.46%
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（2026年01月01日-2026年03月31日）
1. 期末产品资产净值	51,829,126.68
2. 期末产品份额净值	1.014665
3. 期末产品份额累计净值	1.014665

2026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3.02%。

§ 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2026年03月31日，资产净值51,829,126.68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	信托计划	50,826,302.67	97.61
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	1,242,520.18	2.39
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	52,068,822.85	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	中信信托·中盈1号固定收益类信托计划	50,826,302.67	97.61

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	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 2026 年 01 月 01 日起至 2026 年 03 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	101.12%
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（2026年01月01日-2026年03月31日）
1. 期末产品资产净值	35,638,281.92
2. 期末产品份额净值	1.011589
3. 期末产品份额累计净值	1.011589

2026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2.24%。

§ 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09月25日成立以来，累计管理规模35,230,000份，截止2026年03月31日，资产净值35,638,281.92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	资管计划及信托计划	35,714,292.69	99.10
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	324,228.31	0.90
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	36,038,521.00	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	华润信托润农1号资管计划	18,305,625.77	50.79
2	中信信托·金跃22号固定收益类信托计划	17,408,666.92	48.31

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 2026 年 01 月 01 日起至 2026 年 03 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	100.06%
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（2026年01月01日-2026年03月31日）
1. 期末产品资产净值	24,670,348.03
2. 期末产品份额净值	1.012740
3. 期末产品份额累计净值	1.012740

2026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3.91%。

§ 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2026年03月31日，资产净值24,670,348.03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	信托计划	24,232,864.35	98.17
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	451,325.88	1.83
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	24,684,190.23	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	24,232,864.35	98.17

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

§ 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 2026 年 01 月 01 日起至 2026 年 03 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝·多盈第 25022 期净值型人民币理财产品
产品登记编码	C1226925000025
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模 (份)	44,640,000.00
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 11 月 18 日
产品终止日	2026 年 11 月 24 日
杠杆水平	100.39%
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（2026年01月01日-2026年03月31日）
1. 期末产品资产净值	45,008,738.63
2. 期末产品份额净值	1.008260
3. 期末产品份额累计净值	1.008260

2026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2.85%。

§ 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11月18日成立以来，累计管理规模44,640,000份，截止2026年03月31日，资产净值45,008,738.63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	资管计划及信托计划	44,862,548.86	99.29
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	321,891.78	0.71
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	45,184,440.64	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	华润信托润农 1 号资管计划	23,162,689.36	51.26
2	中信信托·致远 11 号固定收益类信托计划	21,699,859.50	48.03

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	44050178035209202346	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 2026 年 01 月 01 日起至 2026 年 03 月 31 日止。

§ 2 产品概况

产品名称	聚多宝 2025 年第 40 期私人银行客户专属人民币理财产品
产品登记编码	C1226925A000040
产品类型	固定收益类
报告期末产品存续规模(份)	49,690,000.00
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 11 月 18 日
产品终止日	2026 年 11 月 24 日
杠杆水平	100.04%
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（2026年01月01日-2026年03月31日）
1. 期末产品资产净值	50,152,343.50
2. 期末产品份额净值	1.009304
3. 期末产品份额累计净值	1.009304

2026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4.44%。

§ 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11月18日成立以来，累计管理规模49,690,000份，截止2026年03月31日，资产净值50,152,343.50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	49,439,065.50	98.54
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	733,370.27	1.46
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	50,172,435.77	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·致远11号固定收益类信托计划	49,439,065.50	98.54

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	44050178035209202345	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） 2026 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 2026 年 01 月 01 日起至 2026 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)	932,237,809.95
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	101.19%
业绩比较基准	2.05%-2.15%

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（2026年01月01日-2026年03月31日）
1. 期末产品资产净值	1,070,144,125.57
2. 期末产品份额净值	1.147930
3. 期末产品份额累计净值	1.147930

2026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2.18%。

§ 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932,237,809.95份，截止2026年03月31日，资产净值1,070,144,125.57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	351,099,920.11	32.42
	其中：债券	351,099,920.11	32.42
	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	250,071,651.93	23.09
4	资管计划	425,294,496.78	39.27
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	56,443,929.73	5.21
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	1,082,909,998.55	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	305,420,531.66	28.20
2	华润信托润农1号资管计划	114,819,071.99	10.60
3	湘建投 A1	70,744,921.39	6.53
4	24 华兴银行永续债 01	69,687,727.12	6.44
5	25 华发集团 MTN008	49,748,689.04	4.59
6	海通亚洲总收益债券	49,733,993.35	4.59
7	华泰柏瑞沪深 300ETF	44,447,017.00	4.10
8	海富通美元债 QDII (501300.0F)	43,039,493.15	3.97
9	26 安租 Y2	40,608,512.33	3.75
10	海富通美元债 QDII (501300.SH)	32,029,198.43	2.96

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 2026 年 01 月 01 日起至 2026 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)	1,410,903,713.71
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	101.50%
业绩比较基准	2.15%-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（2026年01月01日-2026年03月31日）
1. 期末产品资产净值	1,612,316,127.53
2. 期末产品份额净值	1.142754
3. 期末产品份额累计净值	1.142754

2026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2.27%。

§ 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1,410,903,713.71份，截止2026年03月31日，资产净值1,612,316,127.53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	875,680,601.03	53.51
	其中：债券	855,348,601.03	52.27
	资产支持证券	20,332,000.00	1.24
2	权益投资	0.00	0.00
	其中：股票	0.00	0.00
3	基金投资	370,861,789.66	22.66
4	资管计划	264,763,859.87	16.18

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	125,190,974.81	7.65
8	其他资产	0.00	0.00
	合计	1,636,497,225.37	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	152,403,548.91	9.31
2	25 桂林银行永续债 02	103,496,776.71	6.32
3	25 稠州商行二级资本债 01	101,328,491.78	6.19
4	24 北部湾银行永续债 01	71,352,339.59	4.36
5	华夏中证港股央红 ETF	66,922,448.80	4.09
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	58,703,257.45	3.59
7	海富通美元债 QDII (501300.OF)	53,574,797.68	3.27
8	25 联投 09	51,325,893.84	3.14
9	25 赣州银行永续债 01	51,266,154.79	3.13
10	华发 R2 优	50,705,787.67	3.10

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	100.76%
报告期末产品存续规模	1,326,078,276.08（单位：份）
业绩比较基准	1.40%
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 2750.92 元、份额分红 5233288.35 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
2026-03-31	1,326,078,276.08	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 2026 年 03 月 31 日，管理规模为 1,326,078,276.08 份，资产净值 1,326,078,276.08 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	1,336,130,281.49	100.00
1、债券	1,120,401,254.92	83.85
2、存款	215,729,026.57	16.15
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	25 马上消费金融债 03	80,966,083.89	6.11%
2	24 远东六	80,239,821.93	6.05%
3	25 桂金 D1	61,008,602.75	4.60%
4	23 海通恒信 MTN002	51,740,194.32	3.90%
5	23 粤科 01	51,518,119.38	3.88%
6	25 海尔租赁 PPN002	50,804,698.43	3.83%
7	25 扬子国资 CP001	50,533,214.62	3.81%
8	24 华润租赁 GN004(碳中和债)	50,417,210.05	3.80%
9	26 海通恒信 SCP002	50,115,171.38	3.78%
10	23 苏投 01	41,363,322.62	3.12%

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 2026 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	103.60%
产品运作方式	开放式净值型
报告期末产品存续规模	1,848,204,996.28 (单位:份)
业绩比较基准	1.85%
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 311931.21 元、收益结转份额 8206661.64 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
2026-03-31	1,848,860,729.29	1.000354	1.144630

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 2026 年 03 月 31 日,管理规模为 1,848,204,996.28 份,资产净值为 1,848,204,996.28 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	1,915,388,324.27	100.00
1、债券	794,862,073.89	41.50
2、存款	94,793,529.50	4.95
3、其他债权类资产	1,025,732,720.88	53.55
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	476,548,895.94	25.78%
2	25 超长特别国债 06	164,619,949.45	8.91%
3	湘建投 A1	111,170,590.76	6.02%
4	海富通美元债 QDII (501300.SH)	102,579,644.42	5.55%
5	25 惠州农商行二级资本债 01	101,763,302.74	5.51%
6	海通亚洲高收益债券	99,642,508.55	5.39%
7	华润信托润农1号资管计划	81,702,925.10	4.42%
8	25 桂林银行永续债 02	72,447,743.70	3.92%
9	25 拾穗丰润 ABN004 优先 A(乡村振兴)	60,323,530.68	3.26%
10	华发 R1 优	51,142,127.40	2.77%

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	14426822.67	1.0137
2	结算备付金	1000.00	0.0001
3	债券投资	1384196444.93	97.2570
4	基金投资	25701428.52	1.8058

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	25 赣州银行永续债 01	101262200.00	7.1149
2	22 珠海华发 ABN001 优先	91567294.00	6.4337
3	25 涪陵 01	80718240.00	5.6715
4	GC 青海 B	80542320.00	5.6591
5	24 清源供水 ABN001 优先	74458000.00	5.2316
6	25 水发综能 ABN001 优先	73663278.00	5.1758
7	25 象屿 1A	71656060.00	5.0347
8	G 浏经优	67788070.00	4.7630
9	25 超长特别国债 06	57977460.00	4.0736
10	赫盛 1A2	42155568.00	2.9620

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	547,401.33	0.1148

2	存出保证金	4,986.62	0.0010
3	债券投资	613,128,893.37	128.6255

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	26 金源华兴 MTN001	100,160,000.00	21.0121
2	25 赣州银行永续债 01	50,630,000.00	10.6214
3	25 重庆三峡银行永续债 01	50,595,000.00	10.6141
4	25 桂债 08	50,390,000.00	10.5711
5	25 中保 01	40,602,000.00	8.5177
6	25 安租 06	40,460,000.00	8.4879
7	25 日照银行永续债 01	39,896,000.00	8.3696
8	24 北部湾银行永续债 01	30,348,000.00	6.3666
9	25 北部湾银行二级资本债 01	30,108,000.00	6.3162
10	24 国药租赁 MTN005	30,072,000.00	6.3087

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 4 月 20 日