

昆山农商银行“共享顺利一天天金”开放式人民币理财产品

2025年第二季度报告

江苏昆山农村商业银行股份有限公司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、准确性和完整性负责。江苏昆山农村商业银行股份有限公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用资产，但不保证产品本金及收益。理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益。理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。

产品管理人：江苏昆山农村商业银行股份有限公司

产品托管人：宁波银行股份有限公司

报告期：2025年04月01日至2025年06月30日

报告生成日：2025年07月18日

第一章 基本信息

产品名称	昆山农商银行“共享顺利一天天金”开放式人民币理财产品
产品代码	GXSL008
登记编码	C1115521000008 (可在中国理财网www.chinawealth.com.cn查询产品信息)
募集方式	公募
运作模式	开放式净值型
投资性质	固定收益类
风险等级	二级（PR2） (该等级为理财产品发行机构评定结果，该产品通过代理销售机构渠道销售的，理财产品评级应当以代理销售机构最终披露的评级结果为准)
产品起始日期	2022年04月07日
计划终止日期	9999年12月31日

第二章 收益表现

2.1 报告期内产品净值情况

金额单位：元

份额代码	时点指标：报告期末			区间指标：报告期间
	份额净值	份额累计净值	资产净值	净值增长率/净值收益率
	1.0811	1.0811	6306405551	1.96%

2.2 报告期内产品收益分配情况

金额单位：元

份额代码	收益分配基准日	权益登记日	除息日	红利发放日	每10份额分红金额
------	---------	-------	-----	-------	-----------

报告期内，本产品未发生收益分配

第三章 管理人报告

作为理财产品管理人，在报告期内产品运作严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》等法律法规、部门规章，依照诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则，在认真控制产品投资风险的基础上，为产品持有人谋求最大利益。

第四章 资产持仓

4.1 报告期末持有资产情况

序号	资产类别	穿透前占总资产比例	穿透后占总资产比例
1	现金及银行存款	5.38%	5.38%
2	同业存单		
3	拆放同业及债券买入返售		
4	债券	81.23%	81.23%
5	非标准化债权类资产		
6	权益类资产		
7	金融衍生品		
8	代客境外理财投资 QDII		
9	商品类资产		
10	另类资产		
11	公募基金	13.39%	13.39%
12	私募基金		-
13	其他资产管理产品		-
14	委外投资——协议方式		-

截至报告期末本产品杠杆率为123.62%

4.2 报告期末持有前十项资产情况（穿透前）

金额单位：元

序号	资产名称	资产类别	资产代码	持有金额	占总资产的比例
1	23广发03	债券	133443	204571841.10	2.62%
2	22信投F2	债券	182767	104337664.38	1.34%
3	23中金F2	债券	252159	104021935.24	1.33%
4	22浙商02	债券	114196.SH	101910958.90	1.31%
5	22青岛地铁 PPN001	债券	032281033	101900493.15	1.31%
6	22泉交01	债券	114133.SH	101870383.56	1.31%
7	24国证06	债券	134054	101534931.51	1.3%
8	24广发11	债券	134080	101288356.16	1.3%
9	24信投F2	债券	253998	100819945.21	1.29%
10	22中泰F1	债券	194934	93151935.61	1.19%

4.3报告期末持有前十项资产情况（穿透后）

金额单位：元

序号	资产名称	资产类别	资产代码	持有金额	占总资产的比例
1	23广发03	债券	133443	204571841.10	2.62%
2	22信投F2	债券	182767	104337664.38	1.34%
3	23中金F2	债券	252159	104021935.24	1.33%
4	22浙商02	债券	114196.SH	101910958.90	1.31%
5	22青岛地铁 PPN001	债券	032281033	101900493.15	1.31%
6	22泉交01	债券	114133.SH	101870383.56	1.31%
7	24国证06	债券	134054	101534931.51	1.3%
8	24广发11	债券	134080	101288356.16	1.3%
9	24信投F2	债券	253998	100819945.21	1.29%
10	22中泰F1	债券	194934	93151935.61	1.19%

4.4报告期末持有非标准化债权类资产情况

序号	融资客户	项目情况	初始投资 本金 (元)	剩余融资 期限（天）	到期收益 分配	交易结构	风险情况
----	------	------	-------------------	---------------	------------	------	------

截至报告期末，本产品未投资于非标准化债权类资产

4.5报告期内关联交易情况

金额单位：元

序号	关联方名称	交易类型	交易金额
1	东吴证券股份有限公司	现券	832000000
2	昆山交通发展控股集团有限公司	现券	100000000

关联交易指产品持有关联方发行或承销的证券

第五章 风险分析

本理财产品主要投资方向为人民币标准化债券资产，本产品在投资过程中面临一定的投资风险，其中债券投资面临的主要风险包括信用风险、流动性风险及市场风险，具体如下：

- 1、信用风险，是指理财产品运作过程中，包括债券发行人出现拒绝支付利息或到期时拒绝支付本息的违约风险，或由于债券发行人信用质量降低导致债券价格下跌的风险，及因交易对手违约而产生的交割风险等情况。
- 2、流动性风险，是指因市场交易不活跃等原因，产品管理人未能以合理价格及时变现资产的风险，也包括因理财产品巨额赎回导致没有足够现金应付赎回导致的风险。
- 3、利率风险，指金融工具的公允价值或未来现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。利率敏感性金融工具均面临由于市场利率上升而导致公允价值下降的风险，其中浮动利率类金融工具还面临每个付息期间结束根据市场利率重新定价时对于未来现金流影响的风险。

债券投资方面，本理财产品风险防范措施主要有：

信用风险，在严格的信评制度和内部控制的约束下，本产品均投资于具有良好信用等级等级的债券，并且通过分散化投资以分散信用风险，并对单一债券的市场集中度进行严格限制；此外，本产品的托管资金均存放于信用良好的银行，并且相关交易均通过合规第三方清算机构清算。

流动性风险，本产品运作均严格按照国家相关法律法规进行，并实时监控产品各类指标符合监管要求，同时根据制度审慎评估产品资产的流动性，确保产品资产变现能力与投资者赎回需求匹配和平衡，并建立相应的应急预案，定期进行压力测试。

市场风险：产品管理人按照产品合同规定进行合理的久期配置、进行持续动态监测各项关键指标，同时会根据市场情况通过调整产品久期等方法对上述利率风险进行管理。必要时使用金融衍生品对利率风险进行管理。

本产品可能会部分投资于公募基金产品，通过公募基金参与部分债券资产和少量权益类资产的投资。这方面面临的主要风险：因国家政策、经济周期、汇率、资产发行人经营情况、国际环境等因素可能发生证券市场大幅波动，导致基金投资大幅波动可能带来对投资者的潜在损失；通过一级市场申购赎回、二级市场买卖或投资带有一定封闭期产品时，因规模、成交量不足及产品封闭带来的流动性风险；所投资基金的基金管理人投资能力、专业技能及管理水平的管理风险。基金投资方面，本理财产品采取的风险防范措施包括：实行管理人白名单制度，严格控制投资比例并设置预警线、止损线，对基金排名、最低规模等做出明确要求，严格投后管理，对不符合要求的产品及时赎回。

第六章 金融衍生品投资情况

报告期内，本产品不涉及该情况

第七章 投资账户信息

序号	账户类型	账户名称	账户号码	开户单位
1	资金托管账户	昆山农商银行 “共享顺利一天 天金”开放式人 民币理财产品	7597012200005416 4	宁波银行股份有 限公司

第八章 理财投资合作机构信息

序号	投资合作机构名称
----	----------

截至报告期末，本产品无投资合作机构

第九章 现金管理类理财产品持有份额不低于20%投资者情况

序号	投资者类别	报告期内持有份额占总份额比例 达到最高时		报告期内持有份 额变化情况
		持有份额	占总份额比例	

报告期内，本产品不涉及该情况

第十章 影响投资者决策的其他重要信息

无