

昆山农商银行“共享月盈-1个月定开D”人民币 理财产品 2025年上半年度报告

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：招商银行股份有限公司

报告期：2025年01月01日至2025年06月30日

报告生成日：2025年08月25日

第一章 基本信息

产品名称	昆山农商银行“共享月盈-1个月定开D”人民币理财产品
产品代码	GX001D
登记编码	C1115521000009 (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	2021年12月30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
	1.0003	1.0915	946522689.65	2%

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
		2025年01月23日	2025年01月23日		0.0153
		2025年02月27日	2025年02月27日		0.0199
		2025年03月27日	2025年03月27日		0.0169
		2025年04月29日	2025年04月29日		0.02
		2025年05月28日	2025年05月28日		0.0177
		2025年06月26日	2025年06月26日		0.0176

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 托管人报告

一、托管人履职情况

(一)托管资产保管

托管资产独立于招商银行的自有资产及其托管的其他资产，不同投资账户之间的托管资产之间互相独立。我行按照监管相关规定，完整保存与托管资产有关的会计档案、与托管资产有关的投资记录、指令和合同等。

(二)会计核算和估值

我行按照与江苏昆山农村商业银行股份有限公司在托管协议中约定的统一记账方法和会计处理原则，独立地设置、登录和保管本产品的全套账册，进行会计核算和资产估值。

(三)定期核对有关数据

我行根据托管协议约定与江苏昆山农村商业银行股份有限公司定期进行账务核对。

(四)投资监督

招商银行根据法规、托管协议以及双方约定的投资监督条款，对投资运作情况进行监督。

二、托管人声明

托管人声明:招商银行具备完善的公司治理结构、内部稽核监控制度和风险控制制度，我行在昆山农村商业银行共享月盈-1个月定开D人民币理财产品托管的过程中，严格遵守有关法律法、托管协议的规定，尽职尽责地履行托管义务并安全保管托管资产。

第五章 资产持仓

5.1 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	0.09%	0.09%
2	同业存单		
3	拆放同业及债券买入返售		
4	债券	99.91%	99.91%
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		
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100.7%

5.2 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桐城03	债券	252110	51104986.30	5.36%
2	25丽水01	债券	259105	50032547.95	5.25%
3	24太仓01	债券	253587	40954005.48	4.3%
4	23农发清发 12	债券	09230412	40774887.12	4.28%
5	22泰交通 PPN004	债券	032281011	40416311.23	4.24%
6	23顺德农商 永续债01	债券	242380036	31990835.75	3.36%
7	20江南农商 永续债01	债券	2021028	31370507.67	3.29%
8	20嘉兴银行 二级	债券	2020069	31233136.44	3.28%
9	22湖城02	债券	182629	30848630.14	3.24%
10	23无锡城南 PPN001	债券	032380844	30846164.38	3.24%

5.3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桐城03	债券	252110	51104986.30	5.36%
2	25丽水01	债券	259105	50032547.95	5.25%
3	24太仓01	债券	253587	40954005.48	4.3%
4	23农发清发 12	债券	09230412	40774887.12	4.28%
5	22泰交通 PPN004	债券	032281011	40416311.23	4.24%
6	23顺德农商 永续债01	债券	242380036	31990835.75	3.36%
7	20江南农商 永续债01	债券	2021028	31370507.67	3.29%
8	20嘉兴银行 二级	债券	2020069	31233136.44	3.28%
9	22湖城02	债券	182629	30848630.14	3.24%
10	23无锡城南 PPN001	债券	032380844	30846164.38	3.24%

5.4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

5.5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	800000000

关联交易指产品持有关联方发行或承销的证券

第六章 风险分析

本理财产品为固定收益类产品，其中投资方向为人民币标准化债券资产，本产品在日常经营活动中涉及的风险主要包括信用风险、流动性风险和市场风险。产品管理人通过制定适当的政策和程序识别、分析和处理这些风险。

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债券，并且通过分散化投资以分散信用风险，其中单一信用主体投资额度由信评风险团队规定，单一债券投资比例不超过该债券存量的20%。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。

市场风险：本产品投资于固定收益债权类资产，面临市场利率上升导致资产公允价值下降的风险。产品管理人按照产品合同规定进行合理的久期配置，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。

第七章 金融衍生品投资情况

第八章 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	招商银行苏州分行营业部	512902871310814	招商银行股份有限公司

第九章 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

第十章 影响投资者决策的其他重要信息

10.1 现金管理类理财产品前十名投资者情况

序号	投资者类别	期末持有份额	占总份额比例
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			

本产品非现金管理类产品，无需披露该部分内容。

10.2 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	

本产品非现金管理类产品，无需披露该部分内容。

10.3 影响投资者决策的其他重要信息

无