

“共享-日日金”净值型人民币理财产品

2025年第三季度报告

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07月01日至2025年09月30日

报告生成日：2025年10月22日

第一章 基本信息

产品名称	“共享-日日金”净值型人民币理财产品
产品代码	GX0014
登记编码	C1115518000256 (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	一级（PR1） (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	2019年10月22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
GX0014B	1.0000	1.0000	605390000.00	1.3757%
GX0014C	1.0000	1.0000	585300000.00	1.3757%
GX0014A	1.0000	1.0000	2108780000.00	1.2757%

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
GX0014A		2025年07月01日	2025年07月01日		0
GX0014A		2025年07月02日	2025年07月02日		0
GX0014A		2025年07月03日	2025年07月03日		0.0001
GX0014A		2025年07月04日	2025年07月04日		0
GX0014A		2025年07月07日	2025年07月07日		0
GX0014A		2025年07月08日	2025年07月08日		0.0001
GX0014A		2025年07月09日	2025年07月09日		0
GX0014A		2025年07月10日	2025年07月10日		0
GX0014A		2025年07月11日	2025年07月11日		0

GX0014A		2025年07月 14日	2025年07月 14日		0
GX0014A		2025年07月 15日	2025年07月 15日		0.0114
GX0014A		2025年07月 16日	2025年07月 16日		0
GX0014A		2025年07月 17日	2025年07月 17日		0
GX0014A		2025年07月 18日	2025年07月 18日		0
GX0014A		2025年07月 21日	2025年07月 21日		0
GX0014A		2025年07月 22日	2025年07月 22日		0
GX0014A		2025年07月 23日	2025年07月 23日		0
GX0014A		2025年07月 24日	2025年07月 24日		0
GX0014A		2025年07月 25日	2025年07月 25日		0
GX0014A		2025年07月 28日	2025年07月 28日		0
GX0014A		2025年07月 29日	2025年07月 29日		0.0001
GX0014A		2025年07月 30日	2025年07月 30日		0
GX0014A		2025年07月 31日	2025年07月 31日		0
GX0014A		2025年08月 01日	2025年08月 01日		0
GX0014A		2025年08月 04日	2025年08月 04日		0
GX0014A		2025年08月 05日	2025年08月 05日		0
GX0014A		2025年08月 06日	2025年08月 06日		0
GX0014A		2025年08月 07日	2025年08月 07日		0
GX0014A		2025年08月 08日	2025年08月 08日		0

GX0014A		2025年08月 11日	2025年08月 11日		0
GX0014A		2025年08月 12日	2025年08月 12日		0
GX0014A		2025年08月 13日	2025年08月 13日		0
GX0014A		2025年08月 14日	2025年08月 14日		0
GX0014A		2025年08月 15日	2025年08月 15日		0.0114
GX0014A		2025年08月 18日	2025年08月 18日		0
GX0014A		2025年08月 19日	2025年08月 19日		0
GX0014A		2025年08月 20日	2025年08月 20日		0
GX0014A		2025年08月 21日	2025年08月 21日		0
GX0014A		2025年08月 22日	2025年08月 22日		0
GX0014A		2025年08月 25日	2025年08月 25日		0
GX0014A		2025年08月 26日	2025年08月 26日		0
GX0014A		2025年08月 27日	2025年08月 27日		0
GX0014A		2025年08月 28日	2025年08月 28日		0
GX0014A		2025年08月 29日	2025年08月 29日		0
GX0014A		2025年09月 01日	2025年09月 01日		0.0001
GX0014A		2025年09月 02日	2025年09月 02日		0
GX0014A		2025年09月 03日	2025年09月 03日		0
GX0014A		2025年09月 04日	2025年09月 04日		0
GX0014A		2025年09月 05日	2025年09月 05日		0

GX0014A		2025年09月 08日	2025年09月 08日		0
GX0014A		2025年09月 09日	2025年09月 09日		0
GX0014A		2025年09月 10日	2025年09月 10日		0
GX0014A		2025年09月 11日	2025年09月 11日		0
GX0014A		2025年09月 12日	2025年09月 12日		0.0002
GX0014A		2025年09月 15日	2025年09月 15日		0.0114
GX0014A		2025年09月 16日	2025年09月 16日		0
GX0014A		2025年09月 17日	2025年09月 17日		0
GX0014A		2025年09月 18日	2025年09月 18日		0
GX0014A		2025年09月 19日	2025年09月 19日		0
GX0014A		2025年09月 22日	2025年09月 22日		0
GX0014A		2025年09月 23日	2025年09月 23日		0
GX0014A		2025年09月 24日	2025年09月 24日		0
GX0014A		2025年09月 25日	2025年09月 25日		0
GX0014A		2025年09月 26日	2025年09月 26日		0
GX0014A		2025年09月 29日	2025年09月 29日		0
GX0014A		2025年09月 30日	2025年09月 30日		0
GX0014B		2025年07月 01日	2025年07月 01日		0
GX0014B		2025年07月 02日	2025年07月 02日		0
GX0014B		2025年07月 03日	2025年07月 03日		0.0001

GX0014B		2025年07月 04日	2025年07月 04日		0
GX0014B		2025年07月 07日	2025年07月 07日		0
GX0014B		2025年07月 08日	2025年07月 08日		0.0001
GX0014B		2025年07月 09日	2025年07月 09日		0
GX0014B		2025年07月 10日	2025年07月 10日		0
GX0014B		2025年07月 11日	2025年07月 11日		0
GX0014B		2025年07月 14日	2025年07月 14日		0
GX0014B		2025年07月 15日	2025年07月 15日		0.0114
GX0014B		2025年07月 16日	2025年07月 16日		0
GX0014B		2025年07月 17日	2025年07月 17日		0
GX0014B		2025年07月 18日	2025年07月 18日		0
GX0014B		2025年07月 21日	2025年07月 21日		0
GX0014B		2025年07月 22日	2025年07月 22日		0
GX0014B		2025年07月 23日	2025年07月 23日		0
GX0014B		2025年07月 24日	2025年07月 24日		0
GX0014B		2025年07月 25日	2025年07月 25日		0
GX0014B		2025年07月 28日	2025年07月 28日		0
GX0014B		2025年07月 29日	2025年07月 29日		0.0001
GX0014B		2025年07月 30日	2025年07月 30日		0
GX0014B		2025年07月 31日	2025年07月 31日		0

GX0014B		2025年08月 01日	2025年08月 01日		0
GX0014B		2025年08月 04日	2025年08月 04日		0
GX0014B		2025年08月 05日	2025年08月 05日		0
GX0014B		2025年08月 06日	2025年08月 06日		0
GX0014B		2025年08月 07日	2025年08月 07日		0
GX0014B		2025年08月 08日	2025年08月 08日		0
GX0014B		2025年08月 11日	2025年08月 11日		0
GX0014B		2025年08月 12日	2025年08月 12日		0
GX0014B		2025年08月 13日	2025年08月 13日		0
GX0014B		2025年08月 14日	2025年08月 14日		0
GX0014B		2025年08月 15日	2025年08月 15日		0.0114
GX0014B		2025年08月 18日	2025年08月 18日		0
GX0014B		2025年08月 19日	2025年08月 19日		0
GX0014B		2025年08月 20日	2025年08月 20日		0
GX0014B		2025年08月 21日	2025年08月 21日		0
GX0014B		2025年08月 22日	2025年08月 22日		0
GX0014B		2025年08月 25日	2025年08月 25日		0
GX0014B		2025年08月 26日	2025年08月 26日		0
GX0014B		2025年08月 27日	2025年08月 27日		0
GX0014B		2025年08月 28日	2025年08月 28日		0

GX0014B		2025年08月 29日	2025年08月 29日		0
GX0014B		2025年09月 01日	2025年09月 01日		0.0001
GX0014B		2025年09月 02日	2025年09月 02日		0
GX0014B		2025年09月 03日	2025年09月 03日		0
GX0014B		2025年09月 04日	2025年09月 04日		0
GX0014B		2025年09月 05日	2025年09月 05日		0
GX0014B		2025年09月 08日	2025年09月 08日		0
GX0014B		2025年09月 09日	2025年09月 09日		0
GX0014B		2025年09月 10日	2025年09月 10日		0
GX0014B		2025年09月 11日	2025年09月 11日		0
GX0014B		2025年09月 12日	2025年09月 12日		0.0002
GX0014B		2025年09月 15日	2025年09月 15日		0.0114
GX0014B		2025年09月 16日	2025年09月 16日		0
GX0014B		2025年09月 17日	2025年09月 17日		0
GX0014B		2025年09月 18日	2025年09月 18日		0
GX0014B		2025年09月 19日	2025年09月 19日		0
GX0014B		2025年09月 22日	2025年09月 22日		0
GX0014B		2025年09月 23日	2025年09月 23日		0
GX0014B		2025年09月 24日	2025年09月 24日		0
GX0014B		2025年09月 25日	2025年09月 25日		0

GX0014B		2025年09月 26日	2025年09月 26日		0
GX0014B		2025年09月 29日	2025年09月 29日		0
GX0014B		2025年09月 30日	2025年09月 30日		0
GX0014C		2025年07月 01日	2025年07月 01日		0
GX0014C		2025年07月 02日	2025年07月 02日		0
GX0014C		2025年07月 03日	2025年07月 03日		0.0001
GX0014C		2025年07月 04日	2025年07月 04日		0
GX0014C		2025年07月 07日	2025年07月 07日		0
GX0014C		2025年07月 08日	2025年07月 08日		0.0001
GX0014C		2025年07月 09日	2025年07月 09日		0
GX0014C		2025年07月 10日	2025年07月 10日		0
GX0014C		2025年07月 11日	2025年07月 11日		0
GX0014C		2025年07月 14日	2025年07月 14日		0
GX0014C		2025年07月 15日	2025年07月 15日		0.0114
GX0014C		2025年07月 16日	2025年07月 16日		0
GX0014C		2025年07月 17日	2025年07月 17日		0
GX0014C		2025年07月 18日	2025年07月 18日		0
GX0014C		2025年07月 21日	2025年07月 21日		0
GX0014C		2025年07月 22日	2025年07月 22日		0
GX0014C		2025年07月 23日	2025年07月 23日		0

GX0014C		2025年07月 24日	2025年07月 24日		0
GX0014C		2025年07月 25日	2025年07月 25日		0
GX0014C		2025年07月 28日	2025年07月 28日		0
GX0014C		2025年07月 29日	2025年07月 29日		0.0001
GX0014C		2025年07月 30日	2025年07月 30日		0
GX0014C		2025年07月 31日	2025年07月 31日		0
GX0014C		2025年08月 01日	2025年08月 01日		0
GX0014C		2025年08月 04日	2025年08月 04日		0
GX0014C		2025年08月 05日	2025年08月 05日		0
GX0014C		2025年08月 06日	2025年08月 06日		0
GX0014C		2025年08月 07日	2025年08月 07日		0
GX0014C		2025年08月 08日	2025年08月 08日		0
GX0014C		2025年08月 11日	2025年08月 11日		0
GX0014C		2025年08月 12日	2025年08月 12日		0
GX0014C		2025年08月 13日	2025年08月 13日		0
GX0014C		2025年08月 14日	2025年08月 14日		0
GX0014C		2025年08月 15日	2025年08月 15日		0.0114
GX0014C		2025年08月 18日	2025年08月 18日		0
GX0014C		2025年08月 19日	2025年08月 19日		0
GX0014C		2025年08月 20日	2025年08月 20日		0

GX0014C		2025年08月 21日	2025年08月 21日		0
GX0014C		2025年08月 22日	2025年08月 22日		0
GX0014C		2025年08月 25日	2025年08月 25日		0
GX0014C		2025年08月 26日	2025年08月 26日		0
GX0014C		2025年08月 27日	2025年08月 27日		0
GX0014C		2025年08月 28日	2025年08月 28日		0
GX0014C		2025年08月 29日	2025年08月 29日		0
GX0014C		2025年09月 01日	2025年09月 01日		0.0001
GX0014C		2025年09月 02日	2025年09月 02日		0
GX0014C		2025年09月 03日	2025年09月 03日		0
GX0014C		2025年09月 04日	2025年09月 04日		0
GX0014C		2025年09月 05日	2025年09月 05日		0
GX0014C		2025年09月 08日	2025年09月 08日		0
GX0014C		2025年09月 09日	2025年09月 09日		0
GX0014C		2025年09月 10日	2025年09月 10日		0
GX0014C		2025年09月 11日	2025年09月 11日		0
GX0014C		2025年09月 12日	2025年09月 12日		0.0002
GX0014C		2025年09月 15日	2025年09月 15日		0.0114
GX0014C		2025年09月 16日	2025年09月 16日		0
GX0014C		2025年09月 17日	2025年09月 17日		0

GX0014C		2025年09月 18日	2025年09月 18日		0
GX0014C		2025年09月 19日	2025年09月 19日		0
GX0014C		2025年09月 22日	2025年09月 22日		0
GX0014C		2025年09月 23日	2025年09月 23日		0
GX0014C		2025年09月 24日	2025年09月 24日		0
GX0014C		2025年09月 25日	2025年09月 25日		0
GX0014C		2025年09月 26日	2025年09月 26日		0
GX0014C		2025年09月 29日	2025年09月 29日		0
GX0014C		2025年09月 30日	2025年09月 30日		0

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	22.31%	22.31%
2	同业存单	57.06%	57.06%
3	拆放同业及债券买入返售		
4	债券	20.63%	20.63%
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117.04%

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		现金及银行存款		201689999.48	5.22%
2	25中信建投CP006	债券	072510185	200359452.05	5.19%
3	25上海银行CD093	同业存单	112516093	199064884.74	5.15%
4	25徽商银行CD128	同业存单	112599739	198239300.11	5.13%
5	25重庆银行CD037	同业存单	112598624	197600483.49	5.12%
6	25申证D5	债券	134422	100230547.95	2.6%
7	江苏江南农村商业银行股份有限公司2025年第066期同业存单	同业存单	112582972	99898017.50	2.59%
8	24交通银行CD323	同业存单	112406323	99884254.07	2.59%
9	24民生银行CD369	同业存单	112415369	99881890.78	2.59%
10	25长沙银行CD177	同业存单	112580325	99873202.62	2.59%

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		现金及银行存款		201689999.48	5.22%
2	25中信建投CP006	债券	072510185	200359452.05	5.19%
3	25上海银行CD093	同业存单	112516093	199064884.74	5.15%
4	25徽商银行CD128	同业存单	112599739	198239300.11	5.13%
5	25重庆银行CD037	同业存单	112598624	197600483.49	5.12%
6	25申证D5	债券	134422	100230547.95	2.6%
7	江苏江南农村商业银行股份有限公司2025年第066期同业存单	同业存单	112582972	99898017.50	2.59%
8	24交通银行CD323	同业存单	112406323	99884254.07	2.59%
9	24民生银行CD369	同业存单	112415369	99881890.78	2.59%
10	25长沙银行CD177	同业存单	112580325	99873202.62	2.59%

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
----	-------	------	------

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

本产品面临的投资风险，本产品为现金管理类理财产品,属于银行理财产品中的高流动性、低风险品种，投资方向均为银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单、人民币债券、货币市场工具等各类标准化债券类金融工具。此债券类资产，在日常经营活动中面临的风险主要包括信用风险、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存量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。

第六章 金融衍生品投资情况

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	昆山农商行共享 日日金理财专户	7597012200001313 9	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