渝农商理财益进安颐封闭式2025年第42239期
2026年第三季度报告

渝农商理财有限责任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。本报告披露的相关净值数据已由理财产品托管人复核。渝农商理财有限责任公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用产品资产，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： 渝农商理财有限责任公司

产品托管人：宁波银行股份有限公司

报告期：2026年07月01日至2026年08月05日

第一章　产品基本信息

产品登记编码	Z7002725000521 （可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息）	
产品名称	渝农商理财益进安颐封闭式 2025 年第 42239 期	
产品代码	25GSGF42239	
分级安排	无	
产品募集方式	公募	
募集币种	人民币	
产品运作模式	封闭式净值型	
产品投资性质	固定收益类	
产品风险等级	二级 （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）	
产品成立日期	2025 年 09 月 23 日	
产品终止日期	2026 年 08 月 05 日	
报告期末产品总份额	57,624,081.00	
报告期末产品份额	份额代码	产品份额
	25GSGF42239A	52,280,165.00
	25GSGF42239B	922,000.00
	25GSGF42239C	4,401,916.00
	25GSGF42239D	20,000.00
	25GSGF42239E	0.00
报告期末穿透后杠杆率	100.00%	
投资合作机构	中信信托有限责任公司,中铁信托有限责任公司,中银国际证券股份有限公司,华润深国投信托有限公司,广发证券资产管	

	理(广东)有限公司,申万宏源证券资产管理有限公司

第二章　收益表现

2.1 产品净值表现

金额单位：元

份额代码	首个非零份额日	时点指标：报告期末			区间指标：报告期	
		份额净值	份额累计净值	资产净值	涨跌幅（%）	年化收益率（%）
25GSGF42239A	2025 年 09 月 23 日	1.0180	1.0180	53,225,397.46	0.19%（2026 年 07 月 01 日-2026 年 08 月 05 日）	1.90%（2026 年 07 月 01 日-2026 年 08 月 05 日）
25GSGF42239B	2025 年 09 月 23 日	1.0163	1.0163	937,065.98	0.18%（2026 年 07 月 01 日-2026 年 08 月 05 日）	1.80%（2026 年 07 月 01 日-2026 年 08 月 05 日）
25GSGF42239C	2025 年 09 月 23 日	1.0180	1.0180	4,481,502.91	0.19%（2026 年 07 月 01 日-2026 年 08 月 05 日）	1.90%（2026 年 07 月 01 日-2026 年 08 月 05 日）
25GSGF42239D	2025 年 09 月 23 日	1.0176	1.0176	20,352.65	0.19%（2026 年 07 月 01 日-2026 年 08 月 05 日）	1.90%（2026 年 07 月 01 日-2026 年 08 月 05 日）
25GSGF42239E	-	-	-	-	-	-

注：1、本产品报告期收益表现（涨跌幅及年化收益率）由理财公司计算并确认，相关净值数据已由产品托管人核对。

2、首个非零份额日至本报告期末不足一个月的份额可以不披露报告期收益表现（涨跌幅及年化收益率）。

3、根据产品说明书，因理财产品发行对象不同，或有不同的份额及份额代码，不同份额之间可能存在销售服务费收费条件、收费标准和收费方式等的不同，以及因计算过程产生尾差等原因，均可能导致各份额单位净值、单位累计净值不完全一致。

2.2 报告期内产品收益分配

金额单位：元

份额代码	报告期内每单位份额累计分红金额
-	-

2.3 产品业绩比较基准历次调整情况

份额代码	生效日期	业绩比较基准
-	-	-

注：**业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。**

第三章 管理人报告（适用于公募理财产品）

3.1 报告期内投资策略和运作分析

报告期内，国内债券市场受宏观基本面、货币政策、市场资金供需等多重因素影响，市场利率整体呈现震荡下行格局。本产品坚持稳健的固定收益投资策略，主要配置固收类资产，债券部分以信用债为主，管理人持续关注政策面、资金面与债券市场变化，动态调整组合久期、杠杆水平及资产结构比例，在严控组合波动的前提下增厚组合收益。报告期内组合运作平稳，各项监管指标持续达标。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，投资须谨慎。

第四章　资产持仓与交易信息

4.1 报告期末持有资产情况

金额单位：元

序号	资产分类	穿透前	穿透后
		占产品总资产的比例（%）	占产品总资产的比例（%）
1	现金及银行存款	100.00	100.00
2	同业存单	0.00	0.00
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.00
4	债券	0.00	0.00
5	非标准化债权类资产	0.00	0.00
6	权益类投资	0.00	0.00
7	金融衍生品	0.00	0.00
8	境外资产	0.00	0.00
9	商品类资产	0.00	0.00
10	另类投资	0.00	0.00
11	公募基金	0.00	0.00
12	私募基金	0.00	0.00
13	资产管理产品	0.00	0.00
14	委外投资-协议方式	0.00	0.00
15	其他资产	0.00	0.00
16	合计	100.00	100.00

注：1、资产分类及统计口径与国家金融监管总局 G06 非保本理财业务月度统计表保持一致。

2、占总资产的比例=各类资产持有金额/产品总资产*100%（其中穿透前占产品总资产的比例分母使用穿透前总资产，穿透后占产品总资产的比例分母使用穿透后总资产）

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	持有金额	占净资产的比例（%）
1	现金及活期存款	58,828,989.26	100.00

注：1、其中现金及活期存款、股东银行存款、股东银行之外的其他银行存款、股东银行发行的大额存单、股东银行之外的其他银行发行的大额存单、股东银行发行的同业存单、股东银行之外的其他银行发行的同业存单、拆放同业、债券买入返售类资产（资产分类按国家金融监督管理总局 G06 非保本理财业务月度统计表口径）分别合并披露，其他相同代码资产可合并披露。

2、“占净资产的比例”合计可能超过 100%，但最高不超过杠杆率。

3、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%

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	持有金额	占净资产的比例（%）
1	现金及活期存款	58,828,989.26	100.00

注：1、其中现金及活期存款、股东银行存款、股东银行之外的其他银行存款、股东银行发行的大额存单、股东银行之外的其他银行发行的大额存单、股东银行发行的同业存单、股东银行之外的其他银行发行的同业存单、拆放同业、债券买入返售类资产（资产分类按国家金融监督管理总局 G06 非保本理财业务月度统计表口径）分别合并披露，其他相同代码资产可合并披露。

2、“占净资产的比例”合计可能超过 100%，但最高不超过杠杆率。

3、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%

4.4 报告期内投资关联方发行的证券的情况

金额单位：元

关联方名称	证券简称	关联交易金额

-	-	-

备注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

4.5 报告期内投资关联方承销期内承销的证券情况

金额单位：元

关联方名称	证券简称	关联交易金额
-	-	-

备注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

4.6 报告期内其他重大关联交易的情况

金额单位：元

序号	关联交易类型	关联方名称	关联交易日期	交易标的	交易金额	备注
-	-	-	-	-	-	-

备注：以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列，可能与财务会计报告的会计口径存在不一致。

4.7 报告期内投资资产管理产品的选择标准（适用于私募理财产品）

第五章 风险分析

5.1 报告期末持有及报告期内到期的非标准化债权类资产情况（限固定收益类理财产品及投资不良资产及其收益权的非标准化资产的理财产品）

金额单位：元

序号	融资人	项目名称	剩余融资期限（天）	到期收益分配	交易结构	风险状况	备注
1	冀银金融租赁股份有限公司	冀银金租20251112-0.26亿	-	355,405.56	同业借款	正常	报告期内到期

注：1、报告期内非标准化债权类资产情况，包含报告期末持有的非标资产及报告期内到期的非标资产，以“备注”列予以区分，“备注”列枚举值为“报告期末持有”和“报告期内到期”。

2、剩余融资期限为非标准化债权类资产自报告期末至项目结束之间的期限，如该笔资产在报告期内已到期或已卖出，则显示为“-”。

3、到期收益分配情况，对于截至报告期末仍持有的资产，本项填写为“-”；对于报告期已到期或已卖出的资产，本项列示理财产品持有该笔资产期间的投资收益金额。

4、对于投资非标准化债权类资产穿透后基础资产为零售资产的，融资客户可以按项目合并披露。

5、我司理财产品投资的信托计划，用于投放信托贷款的，其底层均为单个融资主体的相关债权，底层资产的收益在信托计划收益中体现。

5.2 报告期末产品投资债券面临的利率、汇率变化等市场风险以及报告期债券价格波动情况（仅限固定收益类理财产品）

若后续政策变化、经济增长明显改善，可能引起市场较大波动。报告期内，产品运行平稳，我司将继续积极跟进产品资产投资情况，加强投后管理。

5.3 报告期末产品投资股票面临的风险以及报告期股票价格波动情况（仅限权益类理财产品）

5.4 报告期末持有的商品及金融衍生品类资产情况（仅限商品及金融衍生品类理财产品）

金额单位：元

挂钩资产	持仓风险	控制措施	衍生品公允价值变化
-	-	-	-

注：1、仅对商品及金融衍生品类产品披露，披露范围为报告期末持有的商品及金融衍生品类资产情况。

2、公允价值变化=Σ｛本报告期期末衍生品市值-上一报告期期末对应资产的衍生品市值（若上一报告期期末无持仓则取买入起始日市值）｝

5.5 报告期产品的投资组合风险分析（仅限混合类理财产品）

5.6 产品的流动性风险分析

流动性风险是指产品无法以合理成本及时变现资产，以应对产品在履行与金融负债有关义务时遇到资金短缺的风险。本产品为封闭式固定收益类理财产品，存续期内不开放申购与赎回，产品的流动性风险主要来自于投资品种所处的交易市场不活跃，可能带来资产变现困难或产品持仓资产在市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。理财产品管理人通过合理配置资产期限、控制持仓集中度等方式，以应对产品日常费用支付及到期兑付需求。报告期内，本产品组合资产流动性状况良好，未发生重大流动性风险事件。

第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户名称	账户账号	账户开户机构
1	托管账户	渝农商理财益进安颐封闭式2025年第42239期	86021110001049379	宁波银行股份有限公司

第七章 影响投资者决策的其他重要信息

7.1 报告期内理财公司自有资金及其关联方投资的情况（适用于私募理财产品）

金额单位：元

序号	投资人类型	产品分级信息	累计投资金额
-	-	-	-

注：1、投资人类型枚举值为：理财公司自有资金、理财公司关联方。

2、产品分级信息仅在投资产品为分级产品的情况下适用，如投资产品不分级，则显示为“-”。

7.2 影响投资者决策的其他重要信息

暂无

渝农商理财有限责任公司

2026 年 10 月 23 日