

路桥农商银行丰收信福 2021 年第 10 期封  
闭式净值型理财产品  
2021 年第 2 季度报告

产品管理人：浙江台州路桥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杭州分行

## 重要提示

产品托管人招商银行股份有限公司杭州分行根据《商业银行理财业务监督管理办法》规定，复核了本报告中的产品收益表现、主要财务指标、投资组合情况等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财资产，但不保证一定盈利。产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本产品的发行文件。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2021-04-01 起至 2021-06-30 止。

### 1、产品基本情况

| 项目         | 信息                                |
|------------|-----------------------------------|
| 产品名称       | 路桥农商银行丰收信福 2021 年第 10 期封闭式净值型理财产品 |
| 产品登记编码     | C1125921000023                    |
| 产品管理人      | 浙江台州路桥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杭州分行                    |
| 产品运作方式     | 公募封闭式净值型银行理财                      |
| 产品成立日      | 2021-03-15                        |
| 产品到期日      | 2022-03-15                        |
| 报告期末产品份额总额 | 3,020,000.00                      |
| 业绩比较基准（如有） | 3.8%/年                            |
| 估值方法       | 市值法                               |

### 2、产品收益表现

| 阶段                          | 净值增长率（%） |
|-----------------------------|----------|
| 当期（2021-04-01 至 2021-06-30） | 1.33     |
| 自产品成立日至今                    | 1.57     |

### 3、主要财务指标

金额单位：元

| 项目       | 2021-04-01 至 2021-06-30 |
|----------|-------------------------|
| 本期已实现收益  | -190.08                 |
| 本期利润     | 40,064.66               |
| 期末产品资产净值 | 3,067,486.12            |
| 期末产品份额净值 | 1.0157                  |

### 4、投资组合情况及流动性风险分析

#### 4.1 期末资产组合情况

金额单位：元

| 序号 | 项目                | 直接投资 |               | 间接投资         |               |
|----|-------------------|------|---------------|--------------|---------------|
|    |                   | 金额   | 占产品总资产的比例 (%) | 金额           | 占产品总资产的比例 (%) |
| 1  | 权益投资              | 0.00 | 0.00          | 0.00         | 0.00          |
|    | 其中：普通股            | 0.00 | 0.00          | 0.00         | 0.00          |
|    | 存托凭证              |      |               |              |               |
| 2  | 基金投资              | 0.00 | 0.00          | 0.00         | 0.00          |
| 3  | 固定收益投资            | 0.00 | 0.00          | 3,570,601.67 | 116.39        |
|    | 其中：债券             | 0.00 | 0.00          | 3,570,601.67 | 116.39        |
|    | 资产支持证券            | 0.00 | 0.00          | 0.00         | 0.00          |
| 4  | 金融衍生品投资           | 0.00 | 0.00          | 0.00         | 0.00          |
|    | 其中：远期             |      |               |              |               |
|    | 期货                |      |               |              |               |
|    | 期权                | 0.00 | 0.00          | 0.00         | 0.00          |
|    | 权证                |      |               |              |               |
| 5  | 买入返售金融资产          | 0.00 | 0.00          | 0.00         | 0.00          |
|    | 其中：买断式回购的买入返售金融资产 | 0.00 | 0.00          | 0.00         | 0.00          |
| 6  | 货币市场工             |      |               |              |               |

|    |                      |              |        |              |        |
|----|----------------------|--------------|--------|--------------|--------|
|    | 具                    |              |        |              |        |
| 7  | 银行存款和<br>结算备付金<br>合计 | 0.00         | 0.00   | 20,105.40    | 0.66   |
| 8  | 拆放同业                 | 0.00         | 0.00   | 0.00         | 0.00   |
| 9  | 资管产品                 | 3,067,709.32 | 100.00 | 0.00         | 0.00   |
| 10 | 其他资产                 | 0.00         | 0.00   | 208,194.36   | 6.79   |
|    | 合计                   | 3,067,709.32 | 100.00 | 3,798,901.43 | 123.84 |

注 1：间接投资占产品总资产的比例（%）为占本产品总资产的比例（%）。

#### 4.2 投资组合流动性风险分析

由于产品存续期内，客户无提前终止权，不可赎回本期产品，产品管理人会根据产品到期时间合理调整资产配置，以满足产品的兑付资金需求，故投资组合流动性风险较低。

#### 4.3 报告期末占资产净值比例大小排序的前十项资产明细

金额单位：元

| 序号 | 资产名称               | 金额           | 占产品资产净值比例(%) |
|----|--------------------|--------------|--------------|
| 1  | 中信证券丰收信益 3 号集合资产管理 | 3,067,709.32 | 100.01       |

注：前十项资产明细仅包含证券投资、场外投资，不包含银行活期存款、存出保证金、清算备付金、应收利息等资产。

#### 4.4 报告期末占资产净值比例大小排序的前十项资产明细（穿透后）

金额单位：元

| 序号 | 资产名称           | 金额        | 占产品资产净值比例(%) |
|----|----------------|-----------|--------------|
| 1  | 21 海通 02       | 90,497.89 | 2.95         |
| 2  | 20 湘路 04       | 89,986.19 | 2.93         |
| 3  | 20 柯资 01       | 89,661.22 | 2.92         |
| 4  | 19 即墨 01       | 72,411.59 | 2.36         |
| 5  | 21 国联 MTN001   | 72,297.77 | 2.36         |
| 6  | 21 湖交投         | 71,816.59 | 2.34         |
| 6  | 21 诸资 01       | 71,816.59 | 2.34         |
| 6  | 21 东泰 D1       | 71,816.59 | 2.34         |
| 6  | 21 青控 01       | 71,816.59 | 2.34         |
| 7  | 21 中泰 01       | 71,712.46 | 2.34         |
| 8  | 21 崇德投资 PPN001 | 63,153.72 | 2.06         |
| 9  | 20 宜春交投 PPN001 | 55,252.10 | 1.80         |

|    |                |           |      |
|----|----------------|-----------|------|
| 10 | 21 胶州城投 PPN001 | 54,928.92 | 1.79 |
|----|----------------|-----------|------|

注：前十项资产明细仅包含证券投资、场外投资，不包含银行活期存款、存出保证金、清算备付金、应收利息等资产。

## 5、托管人报告

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，我行在履行托管职责中，严格遵守有关法律法规、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。

浙江台州路桥农村商业银行股份有限公司

2021-07-15