

路桥农商银行丰收喜悦 1 号开放式净值型
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	路桥农商银行丰收喜悦 1 号开放式净值型理财产品
产品登记编码	C1125919000103
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	公募开放式净值型银行理财
产品成立日	2019-12-11
产品到期日	9999-12-31
报告期末产品份额总额	11,656,599.97
业绩比较基准（如有）	2.6%/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）	0.71
自产品成立日至今	4.39

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	16,955.70
本期利润	65,899.70
期末产品资产净值	12,167,801.26
期末产品份额净值	1.0439

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	10,622,262.26	84.74
	其中：债券	0.00	0.00	10,622,262.26	84.74
	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	银行存款和结算备付金	1,204.27	0.01	1,579,924.96	12.60

	合计				
8	拆放同业	0.00	0.00	0.00	0.00
9	资管产品	12,354,612.77	98.55	0.00	0.00
10	其他资产	180,000.10	1.44	158,636.13	1.27
	合计	12,535,817.14	100.00	12,360,823.36	98.60

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，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	中信证券丰收信乐 1 号集合资产管理	12,354,612.77	101.54

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 光大银行 CD030	802,587.62	6.60
2	21 市北高新 SCP003	546,420.55	4.49
3	20 扬交 01	546,256.67	4.49
3	20 临发 01	546,256.67	4.49
3	20 平发 02	546,256.67	4.49
3	20 虞资 D1	546,256.67	4.49
3	20 虞资 D2	546,256.67	4.49
3	21 江东 01	546,256.67	4.49
3	21 宜春 01	546,256.67	4.49
3	21 青控 01	546,256.67	4.49
3	20 国信 05	546,256.67	4.49
4	20 洛建 01	546,146.06	4.49
5	20 邯建 01	544,497.73	4.47
6	20 浦发银行 CD297	531,125.36	4.37
7	21 中国银行 CD013	530,469.85	4.36
8	20 产发 01	273,128.34	2.24

8	20 长建 01	273,128.34	2.24
8	20 金城 01	273,128.34	2.24
8	20 虞资 01	273,128.34	2.24
8	20 滁城 01	273,128.34	2.24
8	20 豫铁 01	273,128.34	2.24
8	20 渝枢 04	273,128.34	2.24
9	20 兴业银行 CD364	265,508.06	2.18
10	16 迈瑞 03	27,298.63	0.22

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，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

2021-07-05