

路桥农商银行丰收信福 2021 年第 1 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 1 期封闭式净值型理财产品 |
| 产品登记编码 | C1125921000003 |
| 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 | 2021-01-14 |
| 产品到期日 | 9999-12-31 |
| 报告期末产品份额总额 | 4,500,000.00 |
| 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 | 2.21 |

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 | -285.01 |
| 本期利润 | 60,078.66 |
| 期末产品资产净值 | 4,599,638.89 |
| 期末产品份额净值 | 1.0221 |

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 | 5,354,267.19 | 116.39 |
| | 其中：债券 | 0.00 | 0.00 | 5,354,267.19 | 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 结算备付金 合计 | 0.00 | 0.00 | 30,148.89 | 0.66 |
| 8 | 拆放同业 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 9 | 资管产品 | 4,600,158.98 | 100.00 | 0.00 | 0.00 |
| 10 | 其他资产 | 0.00 | 0.00 | 312,196.19 | 6.79 |
| | 合计 | 4,600,158.98 | 100.00 | 5,696,612.27 | 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 | 4,600,158.98 | 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 | 135,705.38 | 2.95 |
| 2 | 20 湘路 04 | 134,938.08 | 2.93 |
| 3 | 20 柯资 01 | 134,450.77 | 2.92 |
| 4 | 19 即墨 01 | 108,584.23 | 2.36 |
| 5 | 21 国联 MTN001 | 108,413.54 | 2.36 |
| 6 | 21 湖交投 | 107,692.00 | 2.34 |
| 6 | 21 诸资 01 | 107,692.00 | 2.34 |
| 6 | 21 东泰 D1 | 107,692.00 | 2.34 |
| 6 | 21 青控 01 | 107,692.00 | 2.34 |
| 7 | 21 中泰 01 | 107,535.85 | 2.34 |
| 8 | 21 崇德投资 PPN001 | 94,701.65 | 2.06 |
| 9 | 20 宜春交投 PPN001 | 82,852.84 | 1.80 |

| | | | |
|----|----------------|-----------|------|
| 10 | 21 胶州城投 PPN001 | 82,368.23 | 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