

路桥农商银行丰收信福 2021 年第 12 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 12 期封闭式净值型理财产品
产品登记编码	C1125921000025
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	2021-03-29
产品到期日	2022-03-29
报告期末产品份额总额	10,170,000.00
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	1.36

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	-638.41
本期利润	134,600.95
期末产品资产净值	10,308,594.11
期末产品份额净值	1.0136

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	12,166,394.89	118.01
	其中：债券	0.00	0.00	12,013,234.58	116.53
	资产支持证券	0.00	0.00	153,160.31	1.49
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	86,651.28	0.84
8	拆放同业	0.00	0.00	0.00	0.00
9	资管产品	10,309,246.46	100.00	0.00	0.00
10	其他资产	0.00	0.00	1,038,439.12	10.07
	合计	10,309,246.46	100.00	13,291,485.30	128.93

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 4 号集合资产管理	10,309,246.46	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 湖交投	382,939.08	3.71
2	19 即墨 01	308,850.32	3.00
3	G20 嵊交 1	307,999.43	2.99
4	21 宜春 01	306,351.26	2.97
4	21 青控 01	306,351.26	2.97
5	21 胶州城投 PPN001	234,312.76	2.27
6	21 上虞国投 PPN001	233,600.49	2.27
7	20 亦庄 02	231,601.55	2.25
8	20 湘路 06	231,390.17	2.24
9	21 襄阳住房 PPN002	231,073.10	2.24
10	21 洪山城投 PPN001	231,004.17	2.24

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