

路桥农商银行丰收信福 2022 年第 11 期封
闭式净值型理财产品
2022 年第 3 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 2022-07-01 起至 2022-09-30 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 2022 年第 11 期封闭式净值型理财产品
产品登记编码	C1125922000003
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	2022-02-21
产品到期日	2023-02-21
报告期末产品份额总额	25,750,000.00
业绩比较基准（如有）	4.05%/年
估值方法	市值法

2、产品收益表现

阶段	净值增长率（%）
当期（2022-07-01 至 2022-09-30）	1.49
自产品成立日至今	3.53

3、主要财务指标

金额单位：元

项目	2022-07-01 至 2022-09-30
本期已实现收益	-1,671.59
本期利润	391,218.99
期末产品资产净值	26,659,565.20
期末产品份额净值	1.0353

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	1,428,074.40	5.36
3	固定收益投资	0.00	0.00	32,892,186.70	123.36
	其中：债券	0.00	0.00	32,378,751.08	121.43
	资产支持证券	0.00	0.00	513,435.61	1.93
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	25,289.87	0.09
	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	92,889.18	0.35
8	拆放同业	0.00	0.00	0.00	0.00
9	资管产品	26,663,530.84	100.00	0.00	0.00
10	其他资产	0.00	0.00	354.55	0.00
	合计	26,663,530.84	100.00	34,438,794.70	129.16

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 2 号集合资产管理计划	26,663,530.84	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	19 工商银行永续债	1,366,027.39	5.12
2	财通资管鸿福短债债券 A	919,577.20	3.45
3	22 申证 05	728,183.94	2.73
4	22 国信 Y2	723,741.34	2.71
5	20 浏城 03	644,967.18	2.42
6	22 中泰 02	624,194.79	2.34
7	22 兴杭 01	622,713.42	2.34
8	22 沪电 02	622,313.45	2.33
9	22 建行永续债 01	606,900.99	2.28
10	20 襄阳 01	537,029.25	2.01

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

2022-10-15