

路桥农商银行丰收信福 2022 年第 31 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 31 期封闭式净值型理财产品
产品登记编码	C1125922000023
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	2022-05-19
产品到期日	2023-02-17
报告期末产品份额总额	24,510,000.00
业绩比较基准（如有）	[3.4%-3.9%]/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）	1.48
自产品成立日至今	2.44

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	-4,093.73
本期利润	365,997.06
期末产品资产净值	25,110,283.70
期末产品份额净值	1.0244

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	1,345,201.97	5.36
3	固定收益投资	0.00	0.00	30,983,423.72	123.36
	其中：债券	0.00	0.00	30,499,783.24	121.43
	资产支持证券	0.00	0.00	483,640.49	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	23,822.27	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	87,498.74	0.35
8	拆放同业	0.00	0.00	0.00	0.00
9	资管产品	25,116,222.33	100.00	0.00	0.00
10	其他资产	0.00	0.00	333.98	0.00
	合计	25,116,222.33	100.00	32,440,280.68	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

注：由管理人自行补充

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	25,116,222.33	100.02

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	1,286,755.60	5.12
2	财通资管鸿福短债债券 A	866,213.31	3.45
3	22 申证 05	685,926.78	2.73
4	22 国信 Y2	681,741.98	2.71
5	20 浏城 03	607,539.16	2.42
6	22 中泰 02	587,972.21	2.34
7	22 兴杭 01	586,576.80	2.34
8	22 沪电 02	586,200.04	2.33
9	22 建行永续债 01	571,681.98	2.28
10	20 襄阳 01	505,864.96	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，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

2022-10-15