

路桥农商银行丰收喜悦 1 号开放式净值型
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	15,941,100.93
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（2022-07-01 至 2022-09-30）	0.60
自产品成立日至今	8.32

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	172,845.33
本期利润	131,192.89
期末产品资产净值	17,267,526.23
期末产品份额净值	1.0832

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	4,916,130.74	28.46
3	固定收益投资	0.00	0.00	11,989,467.19	69.41
	其中：债券	0.00	0.00	11,989,467.19	69.41
	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	334,277.49	1.94
	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	5,956.35	0.03	70,657.68	0.41

	合计				
8	拆放同业	0.00	0.00	0.00	0.00
9	资管产品	17,267,584.40	99.97	0.00	0.00
10	其他资产	0.00	0.00	237.29	0.00
	合计	17,273,540.75	100.00	17,310,770.39	100.22

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 号集合资产管理计划	17,267,584.40	100.00

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	财通资管鸿福短债债券 A	1,282,981.39	7.43
2	22 南京银行 CD104	1,052,011.57	6.09
3	财通资管鸿利中短债债券 A	854,991.28	4.95
4	鹏华稳瑞中短债	854,953.87	4.95
5	财通资管鸿达纯债债券 A	641,421.52	3.71
6	广发景兴中短债债券 A	641,077.29	3.71
7	财通资管鸿运中短债债券 A	640,705.38	3.71
8	20 诸交 01	454,410.59	2.63
9	21 宜春 01	448,378.53	2.60
10	21 江东 01	446,090.22	2.58

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