

路桥农商银行丰收信福 2023 年第 22 期封
闭式净值型理财产品
2023 年半年度报告

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 2023-03-16 起至 2023-06-30 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 2023 年第 22 期封闭式净值型理财产品 |
| 产品登记编码 | C1125923000009 |
| 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 | 2023-03-16 |
| 产品到期日 | 2024-05-24 |
| 报告期末产品份额总额 | 7,000,000.00 |
| 业绩比较基准（如有） | 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（2023-03-16 至 2023-06-30） | 0.78 |
| 自产品成立日至今 | 0.78 |

3、主要财务指标

金额单位：元

| 项目 | 2023-03-16 至 2023-06-30 |
|----------|-------------------------|
| 本期已实现收益 | -1,325.33 |
| 本期利润 | 54,674.67 |
| 期末产品资产净值 | 7,054,674.67 |
| 期末产品份额净值 | 1.0078 |

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 | 7,019,173.17 | 99.48 |
| | 其中：债券 | 0.00 | 0.00 | 7,019,173.17 | 99.48 |
| | 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 | 40,535.29 | 0.57 |
| 8 | 拆放同业 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 9 | 资管产品 | 7,056,000.00 | 100.00 | 0.00 | 0.00 |
| 10 | 其他资产 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| | 合计 | 7,056,000.00 | 100.00 | 7,059,708.46 | 100.05 |

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 | 中信证券丰收信丰 6 号集合资产管理计划 | 7,056,000.00 | 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 | 23 渝合 D1 | 695,264.16 | 9.86 |
| 2 | 20 金坛 06 | 680,162.63 | 9.64 |
| 3 | G20 嵊交 1 | 676,081.02 | 9.58 |
| 4 | 21 沧港 01 | 670,697.59 | 9.51 |
| 5 | 21 新高 01 | 664,788.06 | 9.42 |
| 6 | 23 长交 F3 | 663,920.58 | 9.41 |
| 7 | 21 市北 01 | 662,379.14 | 9.39 |
| 8 | 20 海诺 01 | 654,707.21 | 9.28 |
| 9 | 21 青控 01 | 648,207.34 | 9.19 |
| 10 | 23 高新 D1 | 643,889.02 | 9.13 |

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

2023-07-15