

路桥农商银行丰收信福 2023 年第 21 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 2023-03-09 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 21 期封闭式净值型理财产品
产品登记编码	C1125923000008
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	2023-03-09
产品到期日	2024-05-17
报告期末产品份额总额	11,280,000.00
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（2023-03-09 至 2023-06-30）	0.84
自产品成立日至今	0.84

3、主要财务指标

金额单位：元

项目	2023-03-09 至 2023-06-30
本期已实现收益	-2,277.75
本期利润	95,858.25
期末产品资产净值	11,375,858.25
期末产品份额净值	1.0084

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	13,507,367.20	118.71
	其中：债券	0.00	0.00	13,507,367.20	118.71
	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	62,364.79	0.55
8	拆放同业	0.00	0.00	0.00	0.00
9	资管产品	11,378,136.00	100.00	0.00	0.00
10	其他资产	0.00	0.00	0.00	0.00
	合计	11,378,136.00	100.00	13,569,731.98	119.26

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 5 号集合资产管理计划	11,378,136.00	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 合川投资 CP001	1,116,982.42	9.82
2	21 嵊州城投 PPN001	1,114,407.91	9.80
3	21 沧港 01	1,078,228.43	9.48
4	20 金坛 06	1,068,431.09	9.39
5	G20 嵊交 1	1,062,196.31	9.34
6	20 海诺 01	1,054,356.27	9.27
7	21 新高 01	1,043,655.84	9.17
8	21 嵊经 01	1,031,771.09	9.07
9	21 玉城 01	1,027,364.78	9.03
10	21 青控 01	1,020,086.96	8.97

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