

路桥农商银行丰收信福 2022 年第 78 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 2023-01-01 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 2022 年第 78 期封闭式净值型理财产品 |
| 产品登记编码     | C1125922000067                    |
| 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      | 2022-12-29                        |
| 产品到期日      | 2023-12-29                        |
| 报告期末产品份额总额 | 4,800,000.00                      |
| 业绩比较基准（如有） | [3.45%-3.95%]/年                   |
| 估值方法       | 市值法                               |

### 2、产品收益表现

| 阶段                          | 净值增长率（%） |
|-----------------------------|----------|
| 当期（2023-01-01 至 2023-06-30） | 2.57     |
| 自产品成立日至今                    | 2.64     |

### 3、主要财务指标

金额单位：元

| 项目       | 2023-01-01 至 2023-06-30 |
|----------|-------------------------|
| 本期已实现收益  | -1,568.50               |
| 本期利润     | 123,228.36              |
| 期末产品资产净值 | 4,926,852.45            |
| 期末产品份额净值 | 1.0264                  |

### 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          | 5,771,970.99 | 116.63        |
|    | 其中：债券             | 0.00 | 0.00          | 5,189,887.13 | 104.87        |
|    | 资产支持证券            | 0.00 | 0.00          | 582,083.86   | 11.76         |
| 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<br>结算备付金<br>合计 | 0.00         | 0.00   | 52,020.01    | 1.05   |
| 8  | 拆放同业                 | 0.00         | 0.00   | 0.00         | 0.00   |
| 9  | 资管产品                 | 4,949,100.06 | 100.00 | 0.00         | 0.00   |
| 10 | 其他资产                 | 0.00         | 0.00   | 68.60        | 0.00   |
|    | 合计                   | 4,949,100.06 | 100.00 | 5,824,059.60 | 117.68 |

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 6 号集合资产管理计划 | 4,949,100.06 | 100.45       |

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  | 21 海奕 01            | 213,984.05 | 4.34         |
| 2  | 21 家园 01            | 212,366.34 | 4.31         |
| 3  | 21 临平 Y3            | 212,011.79 | 4.30         |
| 4  | 21 西海发展 MTN001      | 170,594.15 | 3.46         |
| 5  | 21 发展 02            | 170,037.81 | 3.45         |
| 6  | 22 宁玄 01            | 168,150.14 | 3.41         |
| 7  | 22 二航 Y1            | 167,375.48 | 3.40         |
| 8  | 21 一航优              | 165,432.17 | 3.36         |
| 9  | 21 义乌建投 ABN001 优先 A | 165,419.61 | 3.36         |
| 10 | 23 富和 01            | 128,729.11 | 2.61         |

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