

路桥农商银行丰收信福 2022 年第 72 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：兴业银行股份有限公司

报告期间：2023 年 01 月 01 日-2023 年 06 月 30 日

报告送出日期：2023 年 06 月 30 日

一、基本信息

产品名称：	路桥农商银行丰收信福 2022 年第 72 期封闭式净值型理财产品
产品登记编码：	C1125922000072
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	兴业银行股份有限公司
产品运作方式	封闭式
产品成立日：	2022 年 10 月 19 日
产品到期日：	2024 年 4 月 18 日
报告期末产品份额总额：	13,870,000.00
期末资产净值(元)	14,260,252.84
业绩比较基准（如有）	4.1
估值方法	市值法

二、产品收益表现

阶段	净值增长率 (%)
当期（2023 年 01 月 01 日-2023 年 06 月 30 日）	5.67
自产品成立日至今	2.81

三、产品投资表现

（一）基本收益情况

	本期末
本期利润(元)	765,073.05
单位净值(元)	1.0281
累计单位净值(元)	1.0281
本报告周期收益率	5.67
自产品成立至报告期末收益率	2.81

四、产品投资组合报告

（一）期末资产组合情况

序号	项目	直接投资		间接投资	
		金额（元）	占产品总资产的比例（%）	金额（元）	占产品总资产的比例（%）
1	权益投资	-	-	-	-
	其中：普通股	-	-	-	-

	存托凭证	-	-	-	-
2	基金投资	-	-	-	-
3	固定收益投资	-	-	-	-
	其中：债券	-	-	-	-
	资产支持证券	-	-	-	-
4	金融衍生品投资	-	-	-	-
	其中：远期	-	-	-	-
	期货	-	-	-	-
	期权	-	-	-	-
	权证	-	-	-	-
5	买入返售金融资产	-	-	-	-
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-	-	-
6	货币市场工具	-	-	-	-
7	银行存款和结算备付金合计	-	-	-	-
8	拆放同业	-	-	-	-
9	资管产品	14,266,522.56	100.00	-	-
10	其他资产	-	-	-	-
	合计	14,266,522.56	100.00	-	-

-

(二) 报告期末占资产净值比例大小排序的前十项资产明细

序号	代码	名称	持仓数量(张)	市值(元)	市值占委托资产净值比例(%)
1	900001 OTC	兴证资管恒利20号集合资产管理计划	13,816,117.14	14,266,522.56	100.04

-

(三) 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）

序号	代码	名称	持仓数量(股)	市值(元)	市值占委托资产净值比
----	----	----	---------	-------	------------

					例(%)
1	151998	G19 长滨 2	13,400	1,338,280.19	9.38
2	3M80NW	22 南 浔 交 通 PPN001	13,400	1,332,518.09	9.34
3	182723	22 温国 01	13,400	1,325,281.97	9.29
4	177207	20 太湖 03	12,060	1,218,200.80	8.54
5	250341	23 兰溪 01	10,720	1,089,813.27	7.64
6	H80182	17 渝宏烨债 01	26,800	1,085,954.00	7.62
7	196024	21 海奕 01	10,720	1,085,525.20	7.61
8	197502	21 浔城 04	10,720	1,082,737.95	7.59
9	151931	19 永投 01	10,720	1,077,913.87	7.56
10	167682	20 安吉 02	10,720	1,077,485.06	7.56

-

五、产品流动性风险分析

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。

六、管理人履职报告

管理人根据《商业银行理财业务监督管理办法》编制本报告，保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。报告期内，管理人严格遵守《商业银行理财业务监督管理办法》等法律法规的规定及理财说明书、托管协议等有关基金法律文件的约定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，在控制风险的前提下，为投资者谋求最大利益，无损害投资者利益的行为。

七、声明

本报告所载明的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。

浙江台州路桥农村商业银行股份有限公司

2023 年 06 月 30 日