

路桥农商银行丰收信福 2022 年第 73 期 封闭式净值型理财产品 2023 年第四季度报告

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：兴业银行股份有限公司

一、基本信息

| | |
|-------------|-----------------------------------|
| 产品名称： | 路桥农商银行丰收信福 2022 年第 73 期封闭式净值型理财产品 |
| 产品登记编码： | C1125922000073 |
| 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 12 月 07 日 |
| 产品到期日： | 2024 年 6 月 6 日 |
| 报告期末产品份额总额： | 3,460,000.00 |
| 期末资产净值(元) | 3,735,978.96 |
| 业绩比较基准（如有） | 3.50-4.00%/年 |
| 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 10 月 01 日-2023 年 12 月 31 日） | 1.60 |
| 自产品成立日至今 | 7.97 |

三、产品投资表现

（一）基本收益情况

| | 本期末 |
|---------------|-----------|
| 本期利润(元) | 58,939.63 |
| 单位净值(元) | 1.0797 |
| 累计单位净值(元) | 1.0797 |
| 本报告周期收益率 | 1.60 |
| 自产品成立至报告期末收益率 | 7.97 |

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 | 3,738,467.30 | 100.00 | - | - |
| 10 | 其他资产 | - | - | - | - |
| | 合计 | 3,738,467.30 | 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 | 3,502,733.35 | 3,738,467.30 | 100.07 |

（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 | 182713 | 22 天风 05 | 3,058 | 314,716.20 | 8.42 |
| 2 | 252234 | 23 瀚控 D4 | 3,058 | 306,704.58 | 8.21 |
| 3 | 3N800Y | 23 镇江文旅 PPN001 | 3,058 | 306,215.32 | 8.20 |
| 4 | 167624 | 20 通投 02 | 2,446 | 246,219.87 | 6.59 |
| 5 | 250584 | 23 句容 01 | 2,141 | 219,380.92 | 5.87 |
| 6 | 196183 | 22 沿江 01 | 2,141 | 216,576.85 | 5.80 |
| 7 | 197559 | 21 港通 02 | 2,141 | 215,613.62 | 5.77 |
| 8 | 3N00BH | 23 长寿开投 PPN003 | 1,529 | 160,599.45 | 4.30 |
| 9 | 151994 | 19 安吉 02 | 1,529 | 156,272.56 | 4.18 |
| 10 | 182723 | 22 温国 01 | 1,529 | 154,590.73 | 4.14 |

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

2024-01-15