

路桥农商银行丰收信福 2023 年第 30 期封
闭式净值型理财产品
2023 年第 4 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：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 2023-10-01 起至 2023-12-31 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 30 期封闭式净值型理财产品
产品登记编码	C1125923000017
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	2023-06-28
产品到期日	2024-06-27
报告期末产品份额总额	15,650,000.00
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（2023-10-01 至 2023-12-31）	1.26
自产品成立日至今	2.53

3、主要财务指标

金额单位：元

项目	2023-10-01 至 2023-12-31
本期已实现收益	-2,611.05
本期利润	200,424.68
期末产品资产净值	16,046,728.04
期末产品份额净值	1.0253

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	19,168,437.45	118.97
	其中：债券	0.00	0.00	19,168,437.45	118.97
	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	363,582.39	2.26
8	拆放同业	0.00	0.00	0.00	0.00
9	资管产品	16,112,043.26	100.00	0.00	0.00
10	其他资产	0.00	0.00	4,492.75	0.03
	合计	16,112,043.26	100.00	19,536,512.60	121.25

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	永安期货安丰 1 号	16,112,043.26	100.41

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 南京新港 MTN002	709,627.67	4.42
2	22 沧港 01	701,415.40	4.37
3	21 民生银行永续债 01	701,053.76	4.37
4	22 西岸旅游 PPN001	697,957.20	4.35
5	19 民生银行永续债	692,634.61	4.32
6	23 青岛海洋 PPN002	687,618.72	4.29
7	22 闽漳龙 MTN003	683,827.14	4.26
8	19 渤海银行永续债	682,177.28	4.25
9	23 胶州湾 PPN003	681,860.36	4.25
10	23 济南能源 MTN001	681,688.20	4.25

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

2024-01-15