

路桥农商银行丰收信福 2023 年第 23 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 23 期封闭式净值型理财产品
产品登记编码	C1125923000010
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	2023-03-30
产品到期日	2024-06-07
报告期末产品份额总额	10,650,000.00
业绩比较基准（如有）	3.7%/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）	1.18
自产品成立日至今	3.60

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	-1,796.42
本期利润	129,497.13
期末产品资产净值	11,034,132.48
期末产品份额净值	1.036

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	12,408,658.86	111.79
	其中：债券	0.00	0.00	11,887,821.62	107.10
	资产支持证券	0.00	0.00	520,837.24	4.69
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	27,789.95	0.25
8	拆放同业	0.00	0.00	0.00	0.00
9	资管产品	11,100,174.26	100.00	0.00	0.00
10	其他资产	0.00	0.00	7,091.44	0.06
	合计	11,100,174.26	100.00	12,443,540.25	112.10

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 1 号集合资产管理计划	11,100,174.26	100.60

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 南新 03	704,167.34	6.38
2	23 渝铝 01	560,158.92	5.08
3	23 胶州湾 PPN001B	552,605.92	5.01
4	22 成都香城 PPN001	551,026.34	4.99
5	安吉产投 2023 年非公开公司债券 01	549,606.20	4.98
6	21 青岛海创 PPN002	536,800.95	4.86
7	21 海创 01	536,558.41	4.86
8	21 义乌建投 ABN001 优先 A	520,837.24	4.72
9	21 青即 01	445,359.61	4.04
10	23 西咸新发 PPN002	380,764.24	3.45

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。

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