

路桥农商银行丰收信福 2023 年第 21 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 21 期封闭式净值型理财产品
产品登记编码	C1125923000008
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	2023-03-09
产品到期日	2024-05-17
报告期末产品份额总额	11,280,000.00
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）	0.92
自产品成立日至今	2.79

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	-1,890.86
本期利润	106,397.14
期末产品资产净值	11,595,438.06
期末产品份额净值	1.0279

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	10,923,427.87	94.16
	其中：债券	0.00	0.00	10,923,427.87	94.16
	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	656,324.45	5.66
	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	25,957.36	0.22
8	拆放同业	0.00	0.00	0.00	0.00
9	资管产品	11,601,480.00	100.00	0.00	0.00
10	其他资产	0.00	0.00	0.00	0.00
	合计	11,601,480.00	100.00	11,605,709.68	100.04

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	中信证券丰收信丰 5 号集合资产管理计划	11,601,480.00	100.05

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 合川投资 CP001	1,140,616.17	9.84
2	21 嵊州城投 PPN001	1,134,414.03	9.78
3	21 崇德投资 PPN001	1,128,405.07	9.73
4	21 新高 01	1,064,976.24	9.18
5	21 嵊经 01	1,051,650.79	9.07
6	21 玉城 01	1,046,782.75	9.03
7	21 青控 01	1,041,699.99	8.98
8	23 长交 F3	1,040,927.17	8.98
9	21 胶州 01	957,856.66	8.26
10	23 渝合 D1	955,473.91	8.24

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