

路桥农商银行丰收信福 2023 年第 51 期封
闭式净值型理财产品
2023 年年度报告

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：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 2023-08-17 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 51 期封闭式净值型理财产品
产品登记编码	C1125923000038
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	2023-08-17
产品到期日	2024-05-24
报告期末产品份额总额	16,700,000.00
业绩比较基准（如有）	3.6%/年
估值方法	市值法

2、产品收益表现

阶段	净值增长率（%）
当期（2023-08-17 至 2023-12-31）	1.53
自产品成立日至今	1.53

3、主要财务指标

金额单位：元

项目	2023-08-17 至 2023-12-31
本期已实现收益	-4,069.62
本期利润	256,177.56
期末产品资产净值	16,956,177.56
期末产品份额净值	1.0153

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	19,988,135.20	117.63
	其中：债券	0.00	0.00	19,988,135.20	117.63
	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	45,152.18	0.27
8	拆放同业	0.00	0.00	0.00	0.00
9	资管产品	16,992,132.56	100.00	0.00	0.00
10	其他资产	0.00	0.00	347.45	0.00
	合计	16,992,132.56	100.00	20,033,634.83	117.90

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 3 号集合资产管理计划	16,992,132.56	100.21

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 富和 01	1,411,000.19	8.32
2	23 胶州城投 PPN002	1,340,170.82	7.90
3	23 鄂联投 MTN004	812,343.23	4.79
4	23 合川投资 PPN002	804,597.38	4.75
5	21 诸交 G1	802,332.81	4.73
6	22 金开国控 PPN001	798,731.39	4.71
7	21 海奕 01	797,635.34	4.70
8	23 浏交 03	561,096.56	3.31
9	21 杭州联合农商永续债 01	559,594.44	3.30
10	23 浏城 01	554,994.95	3.27

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