

# 路桥农商银行丰收信福 2022 年第 44 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：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 44 期封闭式净值型理财产品
产品登记编码：	C1125922000032
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 07 月 13 日
产品到期日：	2024 年 7 月 18 日
报告期末产品份额总额：	5,000,000.00
期末资产净值(元)	5,343,988.67
业绩比较基准（如有）	3.90%-4.40%/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 01 月 01 日-2023 年 12 月 31 日）	7.19
自产品成立日至今	6.88

三、产品投资表现

(一) 基本收益情况

	本期末
本期利润(元)	358, 425. 68
单位净值(元)	1. 0688
累计单位净值(元)	1. 0688
本报告周期收益率	7. 19
自产品成立至报告期末收益率	6. 88

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	5,348,883.38	100.00	-	-
10	其他资产	-	-	-	-
	合计	5,348,883.38	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	700777 OTC	申万丰收安享1号	4,962,779.16	5,348,883.38	100.09

(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	133519	23 长金 01	2,422	248,343.53	4.65
2	AN00AN	23 新津 国资 MTN001	2,422	245,267.99	4.59
3	251264	23 如开 07	2,422	245,171.12	4.59
4	253287	23 合川 04	2,422	240,884.75	4.51
5	197327	21 金发 02	2,270	231,323.64	4.33
6	4N0026	23 合川 投资 CP001	1,968	197,470.04	3.70
7	182386	22 吴投 02	1,816	182,661.45	3.42
8	251263	23 如开 06	1,665	171,302.24	3.21
9	3N00DV	23 合川 城投 PPN004	1,665	170,403.19	3.19
10	251936	23 句容 03	1,665	168,838.18	3.16

## 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