

路桥农商银行丰收信福 2023 年第 37 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 2023 年第 37 期封闭式净值型理财产品 |
| 产品登记编码： | C1125923000024 |
| 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： | 2023 年 04 月 19 日 |
| 产品到期日： | 2025 年 4 月 22 日 |
| 报告期末产品份额总额： | 3,720,000.00 |
| 期末资产净值(元) | 3,887,505.64 |
| 业绩比较基准（如有） | 4.20%/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 04 月 18 日-2023 年 12 月 31 日） | - |
| 自产品成立日至今 | 4.50 |

三、产品投资表现

（一）基本收益情况

| | 本期末 |
|---------------|------------|
| 本期利润(元) | 167,505.64 |
| 单位净值(元) | 1.0450 |
| 累计单位净值(元) | 1.0450 |
| 本报告周期收益率 | - |
| 自产品成立至报告期末收益率 | 4.50 |

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 | 3,889,238.53 | 100.00 | - | - |
| 10 | 其他资产 | - | - | - | - |
| | 合计 | 3,889,238.53 | 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 | 3,608,497.43 | 3,889,238.53 | 100.04 |

（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 | 1,761 | 180,573.60 | 4.64 |
| 2 | AN00AN | 23 新津国资 MTN001 | 1,761 | 178,337.34 | 4.59 |
| 3 | 251264 | 23 如开 07 | 1,761 | 178,266.91 | 4.59 |
| 4 | 253287 | 23 合川 04 | 1,761 | 175,150.23 | 4.51 |
| 5 | 197327 | 21 金发 02 | 1,651 | 168,198.24 | 4.33 |
| 6 | 4N0026 | 23 合川投资 CP001 | 1,431 | 143,582.87 | 3.69 |
| 7 | 182386 | 22 吴投 02 | 1,321 | 132,815.36 | 3.42 |
| 8 | 251263 | 23 如开 06 | 1,211 | 124,555.95 | 3.20 |
| 9 | 3N00DV | 23 合川城投 PPN004 | 1,211 | 123,902.24 | 3.19 |
| 10 | 251936 | 23 句容 03 | 1,211 | 122,764.30 | 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