**南浔农商银行丰收喜悦超短期开放净值型理财产品**

**2021年第4季度报告**

**产品管理人：浙江南浔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2021-10-01起至2021-12-31止。

1. 产品基本情况

|  |  |
| --- | --- |
| **项目** | **信息** |
| 产品名称 | 南浔农商银行丰收喜悦超短期开放净值型理财产品 |
| 产品登记编码 | C1124521000036 |
| 产品管理人 | 浙江南浔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 | 公募开放式净值型银行理财 |
| 产品成立日 | 2021-08-11 |
| 产品到期日 | 2029-12-11 |
| 报告期末产品份额总额 | 6,987,480.20 |
| 业绩比较基准（如有） | 2.7%/年 |
| 估值方法 | 市值法 |

1. 产品收益表现

|  |  |
| --- | --- |
| **阶段** | **净值增长率（%）** |
| 当期（2021-10-01至2021-12-31） | 0.72 |
| 自产品成立日至今 | 1.11 |

1. 主要财务指标

金额单位：元

|  |  |
| --- | --- |
| **项目** | **2021-10-01至 2021-12-31** |
| 本期已实现收益 | 42,869.28 |
| 本期利润 | 60,340.99 |
| 期末产品资产净值 | 7,065,175.29 |
| 期末产品份额净值 | 1.0111 |

1. 投资组合情况及流动性风险分析
   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 | 3,468,342.20 | 49.09 |
|  | 其中：债券 | 0.00 | 0.00 | 3,468,342.20 | 49.09 |
|  | 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 | 2,937,127.01 | 41.57 |
|  | 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 | 2,486.04 | 0.04 | 623,239.44 | 8.82 |
| 8 | 拆放同业 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 9 | 资管产品 | 7,063,074.19 | 99.96 | 0.00 | 0.00 |
| 10 | 其他资产 | 0.22 | 0.00 | 77,337.20 | 1.09 |
|  | 合计 | 7,065,560.45 | 100.00 | 7,106,045.85 | 100.57 |

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（%）。

* 1. 投资组合流动性风险分析

注：由管理人自行补充

* 1. 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 | 中信证券丰收信乐1号集合资产管理 | 7,063,074.19 | 99.97 |

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、应收利息等资产。

* 1. 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 | GC002 | 1,468,571.58 | 20.79 |
| 2 | R005 | 1,468,555.43 | 20.79 |
| 3 | 21农业银行CD024 | 213,850.51 | 3.03 |
| 4 | 21济南城建SCP011 | 146,869.86 | 2.08 |
| 5 | 20平发02 | 146,855.18 | 2.08 |
| 5 | 20临发01 | 146,855.18 | 2.08 |
| 5 | 21江东01 | 146,855.18 | 2.08 |
| 5 | 21青控01 | 146,855.18 | 2.08 |
| 5 | 21平湖国资SCP004 | 146,855.18 | 2.08 |
| 5 | 20扬交01 | 146,855.18 | 2.08 |
| 5 | 21华泰S4 | 146,855.18 | 2.08 |
| 5 | 21宜春01 | 146,855.18 | 2.08 |
| 5 | G21临发1 | 146,855.18 | 2.08 |
| 5 | 21诸城02 | 146,855.18 | 2.08 |
| 5 | 21申证D2 | 146,855.18 | 2.08 |
| 5 | 21冀交04 | 146,855.18 | 2.08 |
| 6 | 20洛建01 | 146,825.44 | 2.08 |
| 7 | 20邯建01 | 146,382.30 | 2.07 |
| 8 | 21浦发银行CD234 | 143,081.00 | 2.03 |
| 9 | 21江苏银行CD069 | 142,948.83 | 2.02 |
| 10 | 21兴业银行CD052 | 142,625.75 | 2.02 |

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、应收利息等资产。

1. 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，我行在履行托管职责中，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。

浙江南浔农村商业银行股份有限公司

2022-01-15