**南浔银行丰收喜悦月月赢2号定开净值型理财产品**

**2023年第3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2023-07-01起至2023-09-30止。

1. 产品基本情况

|  |  |
| --- | --- |
| **项目** | **信息** |
| 产品名称 | 南浔银行丰收喜悦月月赢2号定开净值型理财产品 |
| 产品登记编码 | C1124521000059 |
| 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 |
| 产品成立日 | 2021-10-27 |
| 产品到期日 | 2031-10-27 |
| 报告期末产品份额总额 | 25,470,000.00 |
| 业绩比较基准（如有） | [3.1%-3.9%]/年 |
| 估值方法 | 市值法 |

1. 产品收益表现

|  |  |
| --- | --- |
| **阶段** | **净值增长率（%）** |
| 当期（2023-07-01至2023-09-30） | 0.57 |
| 自产品成立日至今 | 6.49 |

1. 主要财务指标

金额单位：元

|  |  |
| --- | --- |
| **项目** | **2023-07-01至 2023-09-30** |
| 本期已实现收益 | 167,503.85 |
| 本期利润 | 137,923.85 |
| 期末产品资产净值 | 25,496,853.95 |
| 期末产品份额净值 | 1.0011 |

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 | 5,983,569.17 | 23.46 |
| 3 | 固定收益投资 | 0.00 | 0.00 | 10,933,606.08 | 42.88 |
|  | 其中：债券 | 0.00 | 0.00 | 10,933,606.08 | 42.88 |
|  | 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 | 8,537,669.01 | 33.48 |
|  | 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 | 61,116.24 | 0.24 |
| 8 | 拆放同业 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 9 | 资管产品 | 25,500,564.00 | 100.00 | 0.00 | 0.00 |
| 10 | 其他资产 | 0.00 | 0.00 | 3,717.60 | 0.01 |
|  | 合计 | 25,500,564.00 | 100.00 | 25,519,678.09 | 100.07 |

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

产品属于开放式固收类，主要通过大类资产配置思路，将本理财产品采用安全性、流动性优先的投资策略，在资产配置中以较大比例配置投资级别的债券、回购、存放同业等资产，通过组合管理实现稳健收益。同时管理人将综合运用回购等各类流动性管理工具，进行主动流动性管理，尽可能降低产品流动性风险，有效保障产品持有人利益。产品管理人对产品开放期申购赎回情况进行严密监控并预测流动性需求，保持投资组合中的可用现金头寸与之相匹配，以防范无法及时支付赎回款而产生的流动性风险。本产品管理人在产品合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险。

* 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 | 财通证券资管月月赢2号集合资产管理计划 | 25,500,564.00 | 100.01 |

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。

* 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 | 上交所质押式回购 | 8,537,669.01 | 33.49 |
| 2 | 万家货币B | 1,290,572.26 | 5.06 |
| 3 | 渤海汇金汇添金B | 1,081,569.39 | 4.24 |
| 4 | 光大货币B | 1,028,948.11 | 4.04 |
| 5 | 20沣东控股PPN001 | 895,155.57 | 3.51 |
| 6 | 22国债23 | 868,870.58 | 3.41 |
| 7 | 18淮资03 | 714,272.62 | 2.80 |
| 8 | 20宁旅01 | 674,769.23 | 2.65 |
| 9 | 23腾海投资PPN001 | 658,976.05 | 2.58 |
| 10 | 16山西19 | 657,594.14 | 2.58 |

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。

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

2023-10-15