**浙江南浔农商行丰收信福2023年第二十八期人民币封闭净值型理财产品**

**2023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2023-10-01起至2023-12-31止。

1. 产品基本情况

|  |  |
| --- | --- |
| **项目** | **信息** |
| 产品名称 | 浙江南浔农商行丰收信福2023年第二十八期人民币封闭净值型理财产品 |
| 产品登记编码 | C1124523000028 |
| 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 | 公募封闭式净值型银行理财 |
| 产品成立日 | 2023-08-10 |
| 产品到期日 | 2024-08-09 |
| 报告期末产品份额总额 | 5,340,000.00 |
| 业绩比较基准（如有） | [3%-4%]/年 |
| 估值方法 | 市值法 |

1. 产品收益表现

|  |  |
| --- | --- |
| **阶段** | **净值增长率（%）** |
| 当期（2023-10-01至2023-12-31） | 1.32 |
| 自产品成立日至今 | 1.79 |

1. 主要财务指标

金额单位：元

|  |  |
| --- | --- |
| **项目** | **2023-10-01至 2023-12-31** |
| 本期已实现收益 | -203.97 |
| 本期利润 | 71,071.45 |
| 期末产品资产净值 | 5,435,608.28 |
| 期末产品份额净值 | 1.0179 |

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 | 6,484,188.59 | 118.99 |
|  | 其中：债券 | 0.00 | 0.00 | 6,484,188.59 | 118.99 |
|  | 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 | 3,969.37 | 0.07 |
| 8 | 拆放同业 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 9 | 资管产品 | 5,449,292.81 | 100.00 | 0.00 | 0.00 |
| 10 | 其他资产 | 0.00 | 0.00 | 236.15 | 0.00 |
|  | 合计 | 5,449,292.81 | 100.00 | 6,488,394.10 | 119.07 |

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

本产品属于封闭式固收类，无期间申购赎回条款，主要通过大类资产配置思路，采取固收策略，将投资主要分布于较高信用、流动性较好的货币类工具及风险适度的债券上，在尽量保证价值、价格低波动的前提下，增厚产品的风险收益。投资资产原则按照期限匹配进行配置，主要风险为存续期内的信用风险，对资产流动性要求一般，流动性风险较小。

* 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 | 中信证券星云17号集合资产管理计划 | 5,449,292.81 | 100.25 |

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 | 23富和01 | 535,327.43 | 9.85 |
| 2 | 22余杭农商行二级资本债02 | 428,985.17 | 7.89 |
| 3 | 23乐山01 | 356,569.45 | 6.56 |
| 4 | 22建工Y6 | 337,881.29 | 6.22 |
| 5 | 23华发集团GN001 | 262,200.80 | 4.82 |
| 6 | 21富和01 | 255,942.76 | 4.71 |
| 7 | 22日城02 | 252,274.45 | 4.64 |
| 8 | 23晋江国资MTN005 | 251,047.47 | 4.62 |
| 9 | 22二航Y1 | 250,833.55 | 4.61 |
| 10 | 23胶州03 | 249,898.60 | 4.60 |

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

2024-01-15