**镇海农商银行丰收喜悦1号3期人民币开放式净值型理财产品**

**2023年第3季度报告**

**产品管理人：宁波镇海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 | 镇海农商银行丰收喜悦1号3期人民币开放式净值型理财产品 |
| 产品登记编码 | C3208422000045 |
| 产品管理人 | 宁波镇海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 | 2023-05-16 |
| 产品到期日 | 2024-05-22 |
| 报告期末产品份额总额 | 127,893,895.65 |
| 业绩比较基准（如有） | [1.5%-3.5%]/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） | 0.67 |
| 自产品成立日至今 | 1.01 |

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 | 256,411.41 |
| 本期利润 | 751,568.66 |
| 期末产品资产净值 | 129,179,613.13 |
| 期末产品份额净值 | 1.010053 |

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 | 80,637,220.75 | 62.38 |
|  | 其中：债券 | 0.00 | 0.00 | 77,990,555.16 | 60.34 |
|  | 资产支持证券 | 0.00 | 0.00 | 2,646,665.60 | 2.05 |
| 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 | 48,576,266.20 | 37.58 |
|  | 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 | 136.30 | 0.00 | 303,794.07 | 0.24 |
| 8 | 拆放同业 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 9 | 资管产品 | 129,258,985.23 | 100.00 | 0.00 | 0.00 |
| 10 | 其他资产 | 0.00 | 0.00 | 231.49 | 0.00 |
|  | 合计 | 129,259,121.53 | 100.00 | 129,517,512.51 | 100.20 |

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号集合资产管理计划 | 129,258,985.23 | 100.06 |

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 | R014 | 35,466,990.02 | 27.46 |
| 2 | 19国开08 | 8,796,203.20 | 6.81 |
| 3 | R019 | 8,542,872.32 | 6.61 |
| 4 | 21临平Y3 | 5,371,206.80 | 4.16 |
| 5 | 19嵊州03 | 5,190,129.50 | 4.02 |
| 6 | R011 | 4,324,320.74 | 3.35 |
| 7 | 21诸交G1 | 3,498,179.69 | 2.71 |
| 8 | 21建兴01 | 2,681,694.34 | 2.08 |
| 9 | 19晋佳01 | 2,669,408.63 | 2.07 |
| 10 | 23金建D1 | 2,648,783.21 | 2.05 |

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。

宁波镇海农村商业银行股份有限公司

2023-10-18