

瑞丰银行瑞宝 1 号开放式理财产品

2024 年第 3 季度报告

产品管理人：浙江绍兴瑞丰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 2024-07-01 起至 2024-09-30 止。

一、产品基本情况

项目	信息
产品名称	瑞丰银行瑞宝 1 号开放式理财产品
产品登记编码	C1124822000039
产品管理人	浙江绍兴瑞丰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	开放式净值型
产品成立日	2022-04-08
产品到期日	2050-12-31
报告期末产品份额总额	2,235,437,528.25

二、产品收益表现

阶段	净值增长率（%）
当期（2024-07-01 至 2024-09-30）	0.49
自产品成立日至今	6.33

三、主要财务指标

金额单位：元

项目	2024-07-01 至 2024-09-30
本期已实现收益	38,680,601.54
本期利润	12,480,597.18
期末产品资产净值	2,376,894,822.33
期末产品份额净值	1.06327947

四、投资组合情况及流动性风险分析

(一) 期末资产组合情况

金额单位：元

序号	项目	直接投资	
		金额	占产品总资产的比例(%)
1	权益投资	0.00	0.00
	其中：普通股	0.00	0.00
	存托凭证	0.00	0.00
2	基金投资	0.00	0.00
3	固定收益投资	2,740,822,793.23	99.12
	其中：债券	2,740,822,793.23	99.12
	资产支持证券	0.00	0.00
4	金融衍生品投资	0.00	0.00
	其中：远期	0.00	0.00
	期货	0.00	0.00
	期权	0.00	0.00
	权证	0.00	0.00
5	买入返售金融资产	0.00	0.00
6	货币市场工具	0.00	0.00
7	银行存款和结算备付金合计	24,367,007.80	0.88
8	拆放同业	0.00	0.00
9	资管产品	0.00	0.00
10	其他资产	99.18	0.00
	合计	2,765,189,900.21	100.00

（二）投资组合流动性风险分析

流动性风险是指产品在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本产品的流动性风险主要来自于若投资品种所处的交易市场不活跃，可能带来资产变现困难或产品持仓资产在市场出现剧烈波动的情况下难以以合理价格变现的风险。

本产品属于开放式固收类。产品管理人通过合理安排投资资产的期限结构、严格按照产品说明书约定的投资范围和比例等要求进行投资管理、限制资产持仓集中度、监控组合资金头寸等方式管理产品流动性，确保资产变现能力与投资者赎回需求相匹配。同时，管理人将综合运用回购等流动性管理工具，进行主动流动性管理，尽可能降低产品流动性风险。报告期内，本产品未发生重大流动性风险事件。

（三）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	22 金华金开 PPN001	133,030,319.59	5.60
2	22 奉化债	132,897,753.42	5.59
3	23 富阳城投 PPN001	104,707,598.63	4.41
4	22 绍滨集团 PPN001	103,746,350.68	4.36
5	22 金东 01	98,813,691.00	4.16
6	24 北京银行 CD066	98,766,056.44	4.16
7	24 长沙银行 CD179	98,321,083.29	4.14
8	24 广州银行 CD061	98,309,814.52	4.14
9	22 嵊州债 01	85,573,808.76	3.60
10	22 迪荡投资债 01	72,580,395.62	3.05

注：前十项资产明细仅包含证券投资、场外投资，不包含银行存款、存出保证金、清算备付金等资产。

五、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。

六、报告期内关联交易情况

关联方名称	资产名称	资产类型	截至6月末 持仓面额 (万元)	资产到期 日
绍兴柯岩建设投资有限公司	21 柯岩建设 PPN003	定向工具	4000.00	2024/11/24
绍兴柯岩建设投资有限公司	22 柯岩建设 PPN001	定向工具	1900.00	2025/8/5
绍兴柯岩建设投资有限公司	24 柯岩建设 PPN002	定向工具	2000.00	2029/9/25

注：该主体在 2024 年 2 月 19 日到 2024 年 6 月 21 日期间，因本行第一大股东的法定代表人兼董事长在该主体任职监事，根据《商业银行股权管理暂行办法》，本行在上述期间将该主体认定为关联方。后因该主体的监事调整，本行于 2024 年 6 月 21 日将该主体调出本行关联方名单。鉴于审慎起见，在 2024 年 6 月 21 日到 2025 年 6 月 20 日期间，本行对该主体不再参照关联方进行管理，但与该主体发生的相关理财投资业务仍予以信息披露。

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司

2024 年 10 月 15 日