|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | | |  |  | | | | | | | |  |
|  | **“常乐睿享价值精选1号净值型人民币理财产品”定期报告** | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  | | | |  |  | | | | | | | |  |
|  | 产品管理人：常熟农商银行 | | | | | | | | | | | | |  |
|  | 产品托管人：上海银行常熟支行 | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  | | | |  |  | | | | | | | |  |
|  | **1 重要提示** | | | | | | | | | | | | |  |
|  | 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说明书。 | | | | | | | | | | | | |  |
|  | 本报告中财务资料未经审计。 | | | | | | | | | | | | |  |
|  | 本报告期自2022年01月01日起至12月31日止。 | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  | | | |  |  | | | | | | | |  |
|  | **2 产品概况** | | | | | | | | | | | | |  |
|  | **产品名称** | | | | | 常乐睿享价值精选1号净值型人民币理财产品 | | | | | | | |  |
|  | **产品编码** | | | | | CLRXJZ001 | | | | | | | |  |
|  | **全国银行业理财信息登记系统编码** | | | | | C1115421000020 | | | | | | | |  |
|  | **产品运作方式** | | | | | 开放式净值型 | | | | | | | |  |
|  | **产品类型** | | | | | 权益类 | | | | | | | |  |
|  | **募集方式** | | | | | 公募 | | | | | | | |  |
|  | **报告期末产品份额总额（万份）** | | | | | 1326 | | | | | | | |  |
|  | **产品管理人** | | | | | 常熟农商银行 | | | | | | | |  |
|  |  | | | |  |  | | | | | | | |  |
|  | **3 产品净值表现** | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  | | | | （单位：元） | | | | | | | | |  |
|  |  | | | |  |  | | | | | | | |  |
|  |  | | | | 报告期（2022年01月01日-2022年12月31日） | | | | | | | | |  |
|  | 1.期末产品资产净值 | | | | 11,295,837.61 | | | | | | | | |  |
|  | 2.期末产品份额净值 | | | | 0.851259 | | | | | | | | |  |
|  | 3.期末产品份额累计净值 | | | | 0.851259 | | | | | | | | |  |
|  |  |  | | | | |  |  | | |  |  | |  |
|  | **4 投资组合报告** | | | | | | | | | | | | |  |
|  | 4.1 报告期末产品资产组合情况 | | | | | | | | | | | | |  |
|  | **序号** | **项目** | | | | | **金额（元）** | | | | **占产品总资产的比例（%）** | | |  |
|  | 1 | 固定收益投资 | | | | | 0.00 | | | | 0.00% | | |  |
|  |  | 其中：债券 | | | | | 0.00 | | | | 0.00% | | |  |
|  |  | 非标资产 | | | | | 0.00 | | | | 0.00% | | |  |
|  | 2 | 权益投资 | | | | | 10,398,595.16 | | | | 91.00% | | |  |
|  |  | 其中：基金 | | | | | 10,398,595.16 | | | | 91.00% | | |  |
|  | 3 | 金融衍生品投资 | | | | | 0.00 | | | | 0.00% | | |  |
|  | 4 | 买入返售金融资产 | | | | | 0.00 | | | | 0.00% | | |  |
|  |  | 其中：买断式回购 | | | | | 0.00 | | | | 0.00% | | |  |
|  | 5 | 银行存款合计 | | | | | 1,028,707.99 | | | | 9.00% | | |  |
|  | 6 | 其他资产 | | | | | 0.00 | | | | 0.00% | | |  |
|  | 7 | 合计 | | | | | 11,427,303.15 | | | | 100.00% | | |  |
|  |  |  | | | | |  |  | | |  |  | |  |
|  | 4.2 报告期末按债券品种分类的债券投资组合 | | | | | | | | | | | | |  |
|  | **序号** | **债券品种** | | | | | | **金额（元）** | | | | **占产品资产净值比例（％）** | |  |
|  | 1 | 国家债券 | | | | | | 0.00 | | | | 0.00% | |  |
|  | 2 | 央行票据 | | | | | | 0.00 | | | | 0.00% | |  |
|  | 3 | 金融债券 | | | | | | 0.00 | | | | 0.00% | |  |
|  |  | 其中：政策性金融债 | | | | | | 0.00 | | | | 0.00% | |  |
|  | 4 | 企业债券 | | | | | | 0.00 | | | | 0.00% | |  |
|  | 5 | 企业短期融资券 | | | | | | 0.00 | | | | 0.00% | |  |
|  | 6 | 可转债 | | | | | | 0.00 | | | | 0.00% | |  |
|  | 7 | 其他 | | | | | | 0.00 | | | | 0.00% | |  |
|  | 8 | 合计 | | | | | | 0.00 | | | | 0.00% | |  |
|  |  |  | |  | | | | |  |  | | |  |  |
|  | 4.3 报告期末按市值占产品资产净值比例大小排名的前十名资产投资明细 | | | | | | | | | | | | |  |
|  | **序号** | **资产代码** | | **资产名称** | | | | | **数量** | **市值(元)** | | | **占产品资产净值比例（％）** |  |
|  | 1 | 166005 | | 中欧价值发现混合型证券投资基金 | | | | | 394,597.46 | 841,202.87 | | | 7.45% |  |
|  | 2 | 003293 | | 易方达科瑞混合 | | | | | 423,706.38 | 817,456.72 | | | 7.24% |  |
|  | 3 | 002450 | | 平安睿享文娱灵活配置混合型证券投资基金 | | | | | 380,289.30 | 780,733.93 | | | 6.91% |  |
|  | 4 | 450004 | | 国富深化价值混合 | | | | | 447,562.84 | 776,655.80 | | | 6.88% |  |
|  | 5 | 000628 | | 大成高新技术产业股票 | | | | | 207,941.11 | 690,156.54 | | | 6.11% |  |
|  | 6 | 310358 | | 申万菱信新经济混合 | | | | | 645,086.82 | 675,276.88 | | | 5.98% |  |
|  | 7 | 001581 | | 华安沪港深通精选灵活配置混合型证券投资基金 | | | | | 316,376.73 | 617,883.75 | | | 5.47% |  |
|  | 8 | 001071 | | 华安媒体互联网混合A | | | | | 212,177.30 | 586,033.70 | | | 5.19% |  |
|  | 9 | 001186 | | 富国文体健康股票A | | | | | 289,157.72 | 578,604.60 | | | 5.12% |  |
|  | 10 | 007177 | | 浙商智能行业优选混合发起式A | | | | | 369,798.90 | 500,079.05 | | | 4.43% |  |
|  |  |  | |  | | | | |  |  | | |  |  |
|  | 4.4 报告期内理财产品投资策略和运作分析 | | | | | | | | | | | | |  |
|  | 2022年四季度，防疫政策全面调整，地产政策发力，A股震荡上行，主要宽基指数皆实现小幅上涨，港股表现出强劲的超跌反弹。回顾全年，股市在三年上涨后经历了非常艰难的一年，在俄乌战争、新冠疫情和美联储加息的笼罩下出现全面性下跌，成长板块受伤尤为严重，极少数板块幸免。本产品作为一款相对收益型产品，在过去一年中仓位长期维持在92%以上，较偏股基金指数取得5%以上的超额收益，主要产生于一季度，由行业配置层面贡献。展望2023年，后疫情时代社会生活有望全面正常化，国内经济渴望复苏，全球流动性边际改善。股市于较低估值位置轻装启程，我们判断赚钱效应有望重现并形成正反馈，机会远大于风险，出现“牛市”的概率不容忽视，需提升对于踏空风险的重视度。本产品将继续坚持相对收益的定位，力争在新的一年中继续跑赢偏股基金指数，在良好股市环境的助力下为投资者带来可观的绝对收益。 | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  |  | |  | | | | |  |  | | |  |  |
|  | **5 投资账户信息** | | | | | | | | | | | | |  |
|  | 户名 | | 常熟农商银行常乐睿享价值精选1号净值型人民币理财产品 | | | | | | | | | | |  |
|  | 账号 | | 03004741257 | | | | | | | | | | |  |
|  | 开 户 行 | | 上海银行股份有限公司常熟支行 | | | | | | | | | | |  |
|  | 特此公告。 | | | | | | | | | | | | |  |
|  | 江苏常熟农村商业银行股份有限公司 | | | | | | | | | | | | |  |
|  | 2023年01月30日 | | | | | | | | | | | | |  |