

厦门农商银行-丰沃 3 号一年定开债券
投资理财计划
2024 年第 2 季度报告

2024 年 06 月 30 日

管理人：厦门农村商业银行股份有限公司

托管人：宁波银行股份有限公司

报告送出日期：2024 年 7 月 15 日

§1 重要提示

管理人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

托管人宁波银行股份有限公司根据本理财合同规定,于【2024年7月11日】复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容,保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财计划资产,但不保证理财计划一定盈利。

理财计划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理财计划的销售文件。

本报告财务资料未经审计。本报告期自2024年04月01日起至2024年06月30日止。

§2 理财产品概况

理财名称	厦门农商银行-丰沃3号一年定开债券投资理财计划
产品代码	FW3001
理财登记编码	C3042720000001
理财运作方式	契约型开放式
理财产品类型	固定收益类
理财产品成立日	2020年11月12日
报告期末理财份额总额	185,697,000.00份
管理人	厦门农村商业银行股份有限公司
托管人	宁波银行股份有限公司

§3 主要财务指标和理财净值表现

3.1 主要财务指标

单位:人民币元

主要财务指标	报告期(2024年04月01日-2024年06月30日)
1. 本期已实现收益	174,410.24
2. 本期利润	688,935.24
3. 加权平均理财份额本期利润	-
4. 期末理财资产净值	189,631,003.59

5. 期末理财份额净值	1.0212
其中[FW304A][丰沃一年3号A4-自动续期]	1.0235
其中[FW305A][丰沃一年3号A5-自动续期]	1.0233
其中[FW306A][丰沃一年3号A6-自动续期]	1.0235
其中[FW307A][丰沃一年3号A7-自动续期]	1.0244
其中[FW308A][丰沃一年3号A8-自动续期]	1.0235
其中[FW309A][丰沃一年3号A9-自动续期]	1.0231
其中[FW310A][丰沃一年3号A10-自动续期]	1.0220
其中[FW311A][丰沃一年3号A11-自动续期]	1.0232
其中[FW312A][丰沃一年3号A12-自动续期]	1.0213
其中[FW313A][丰沃一年3号A13-自动续期]	1.0215
其中[FW314A][丰沃一年3号A14-自动续期]	1.0209
其中[FW315A][丰沃一年3号A15-自动续期]	1.0203
其中[FW316A][丰沃一年3号A16-自动续期]	1.0197
其中[FW317A][丰沃一年3号A17-自动续期]	1.0161
其中[FW318A][丰沃一年3号A18-自动续期]	1.0165
其中[FW319A][丰沃一年3号A19-自动续期]	1.0153
其中[FW320A][丰沃一年3号A20-自动续期]	1.0151
其中[FW321A][丰沃一年3号A21-自动续期]	1.0142
其中[FW322A][丰沃一年3号A22-自动续期]	1.0137
6. 期末理财累计份额净值	1.0212
其中[FW304A][丰沃一年3号A4-自动续期]	1.0235
其中[FW305A][丰沃一年3号A5-自动续期]	1.0233
其中[FW306A][丰沃一年3号A6-自动续期]	1.0235
其中[FW307A][丰沃一年3号A7-自动续期]	1.0244
其中[FW308A][丰沃一年3号A8-自动续期]	1.0235
其中[FW309A][丰沃一年3号A9-自动续期]	1.0231
其中[FW310A][丰沃一年3号A10-自动续期]	1.0220
其中[FW311A][丰沃一年3号A11-自动续期]	1.0232
其中[FW312A][丰沃一年3号A12-自动续期]	1.0213
其中[FW313A][丰沃一年3号A13-自动续期]	1.0215
其中[FW314A][丰沃一年3号A14-自动续期]	1.0209
其中[FW315A][丰沃一年3号A15-自动续期]	1.0203
其中[FW316A][丰沃一年3号A16-自动续期]	1.0197
其中[FW317A][丰沃一年3号A17-自动续期]	1.0161
其中[FW318A][丰沃一年3号A18-自动续期]	1.0165
其中[FW319A][丰沃一年3号A19-自动续期]	1.0153
其中[FW320A][丰沃一年3号A20-自动续期]	1.0151
其中[FW321A][丰沃一年3号A21-自动续期]	1.0142
其中[FW322A][丰沃一年3号A22-自动续期]	1.0137

注：1. 本期已实现收益指理财本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）

扣除相关费用后的余额, 本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动损益。

2. 上述理财业绩指标不包括持有人认购或交易理财的各项费用。

3.2 理财净值表现

本期理财累计净值增长率变动

阶段	2024 年第 2 季度
[FW304A][丰沃一年 3 号 A4-自动续期]净值增长率	0.3628%
[FW305A][丰沃一年 3 号 A5-自动续期]净值增长率	0.3629%
[FW306A][丰沃一年 3 号 A6-自动续期]净值增长率	0.3628%
[FW307A][丰沃一年 3 号 A7-自动续期]净值增长率	0.3625%
[FW308A][丰沃一年 3 号 A8-自动续期]净值增长率	0.3628%
[FW309A][丰沃一年 3 号 A9-自动续期]净值增长率	0.3728%
[FW310A][丰沃一年 3 号 A10-自动续期]净值增长率	0.3732%
[FW311A][丰沃一年 3 号 A11-自动续期]净值增长率	0.3629%
[FW312A][丰沃一年 3 号 A12-自动续期]净值增长率	0.3636%
[FW313A][丰沃一年 3 号 A13-自动续期]净值增长率	0.3635%
[FW314A][丰沃一年 3 号 A14-自动续期]净值增长率	0.3637%
[FW315A][丰沃一年 3 号 A15-自动续期]净值增长率	0.3640%
[FW316A][丰沃一年 3 号 A16-自动续期]净值增长率	0.3642%
[FW317A][丰沃一年 3 号 A17-自动续期]净值增长率	0.3655%
[FW318A][丰沃一年 3 号 A18-自动续期]净值增长率	0.3653%
[FW319A][丰沃一年 3 号 A19-自动续期]净值增长率	0.3658%
[FW320A][丰沃一年 3 号 A20-自动续期]净值增长率	0.3658%
[FW321A][丰沃一年 3 号 A21-自动续期]净值增长率	0.3662%
[FW322A][丰沃一年 3 号 A22-自动续期]净值增长率	0.3663%

§4 管理人报告

4.1 投资经理（或投资经理小组）简介

姓名	简介
康秋燕	福州大学数学学士、经济统计学硕士, 现任厦门农商银行理财事业部投资经理。2010 年 6 月加入厦门农商银行, 曾担任同业资金岗、票据交易岗、资金交易岗、产品投资经理、理财销售管理岗, 理财产品管理经验较为丰富。2017-2020 年担任厦门农商银行丰泰人民币理财计划及厦门农商银行丰盈专属人民币理财计划产品管理, 投资风格稳健, 回报优异。

4.2 管理人对报告期内本理财运作合规守信情况的说明

本报告期内，本理财管理人严格遵守有关法律法规、监管规定和《理财合同》，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财计划资产，在严格控制风险的基础上，为理财份额持有人谋求最大利益。本报告期内，理财计划运作整体合法合规，没有损害理财份额持有人利益。理财计划的投资范围、投资比例及投资组合符合有关法律法规及理财合同的规定。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本报告期内，本理财管理人完善相应制度及流程，通过系统和人工等各种方式在各业务环节严格控制交易公平执行，公平对待旗下管理的所有理财产品和投资组合。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本理财计划于本报告期内未发现异常交易行为。

4.4 报告期内理财计划投资策略和运作分析

二季度债市收益率仍以下行为主，但与一季度近乎单边下行的走势不同，经历了“底部急跌-横盘震荡-逐步转涨”三个阶段。4月央行关注长期收益率，债市急踩刹车，收益率V型反弹；5月央行继续提示风险，长债走势纠结，收益率横盘震荡；6月基本面压力再现，债市重回下行，收益率全面回落。信用债在资产荒行情下，信用利差和期限利差极致压缩。报告期内，主要根据产品的负债属性，针对利率债、信用债等流动性较好的品种，保持与产品负债端适度的久期，票息策略与交易策略并重。在信用利差和期限利差的极低水平，持仓偏向防御，并通过波段操作增厚收益。

4.5 报告期内理财持有人数或理财资产净值预警说明

无。

§5 投资组合报告

5.1 报告期末理财计划资产组合情况

序号	项目	金额（元）	占理财总资产的比例
1	固定收益投资	195,060,556.58	97.13%

	其中：债券	175,852,886.72	87.57%
	资产支持证券	19,207,669.86	9.56%
2	基金投资	-	0.00%
3	买入返售金融资产	-	0.00%
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	0.00%
4	银行存款和结算备付金合计	5,761,943.86	2.87%
5	其他资产	-	0.00%
6	合计	200,822,500.44	100.00%

5.2 报告期组合流动性管理情况

5.2.1 报告期债券回购融资

序号	项目	占理财资产净值的比例	
1	报告期内债券回购融资余额	3.39%	
	其中：买断式回购融资	%	
序号	项目	金额（元）	占理财资产净值的比例
2	报告期末债券回购融资余额	11,005,231.78	5.80%
	其中：买断式回购融资	-	0.00%

注：报告期内债券回购融资余额占理财资产净值的比例为报告期内每个交易日融资余额占资产净值比例的简单平均值。

5.2.2 报告期组合流动性风险分析

本理财计划为定开式产品，封闭运作期间不存在产品赎回压力；本理财计划资产配置以具有较好流动性的中高评级债券为主，同时严格控制产品杠杆率，将投资组合的流动性风险控制 在适中的范围。

5.3 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	市值（元）	占理财资产净值比例
1	国家债券	10,183,341.76	5.37%
2	央行票据	-	-

3	金融债券	-	-
	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	20,872,663.83	11.01%
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	82,895,325.47	43.71%
7	同业存单	-	-
8	其他	61,901,555.66	32.64%
9	合计	175,852,886.72	92.73%
10	剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债券	-	

5.4 报告期末前十大资产

序号	资产名称	市值	占理财资产净值占比
1	23 厦国贸 MTN001	10,716,168.69	5.65%
2	21 兴沪 MTN001B	10,696,224.37	5.64%
3	20 成华 01	10,615,703.01	5.60%
4	22 宜昌 01	10,457,552.60	5.51%
5	23 武进经发 MTN002	10,432,679.40	5.50%
6	22 阜阳投资 PPN002	10,356,730.27	5.46%
7	22 阜投 04	10,329,757.95	5.45%
8	22 平湖 03	10,325,286.99	5.44%
9	20 镜湖开发 MTN002	10,315,933.93	5.44%
10	22 宜春发展 PPN001	10,312,414.70	5.44%

5.5 报告期末非标准化债权投资明细（如有）

注：无。

5.6 投资组合报告附注

5.6.1 其他资产构成

注：无。

§6 开放式理财份额变动

单位：份

	报告期期初理财份额总额	报告期期间理财总申购份额	减：报告期期间理财总赎回份额	报告期期间理财拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	报告期期末理财份额总额
[FW304A][丰沃一年3号A4-自动续期]	714,000.00	-	-	-	714,000.00
[FW305A][丰沃一年3号A5-自动续期]	923,000.00	-	-	-	923,000.00
[FW306A][丰沃一年3号A6-自动续期]	754,000.00	-	-	-	754,000.00
[FW307A][丰沃一年3号A7-自动续期]	936,000.00	-	-	-	936,000.00
[FW308A][丰沃一年3号A8-自动续期]	33,558,000.00	-	-	-	33,558,000.00
[FW309A][丰沃一年3号A9-自动续期]	8,208,000.00	-	-	-	8,208,000.00
[FW310A][丰沃一年3号A10-自动续期]	2,672,000.00	-	-	-	2,672,000.00
[FW311A][丰沃一年3号A11-自动续期]	84,000,000.00	-	-	-	84,000,000.00
[FW312A][丰沃一年3号A12-自动续期]	3,980,000.00	-	-	-	3,980,000.00
[FW313A][丰沃一年3号A13-自动续期]	1,859,000.00	-	-	-	1,859,000.00
[FW314A][丰沃一年3号A14-自动续期]	1,692,000.00	-	-	-	1,692,000.00
[FW315A][丰沃一年3号A15-自动续期]	845,000.00	-	-	-	845,000.00
[FW316A][丰沃一年3号A16-自动续期]	700,000.00	-	-	-	700,000.00

[FW317A][丰沃 一年3号A17- 自动续期]	14,107,000.00	-	-	-	14,107,000.00
[FW318A][丰沃 一年3号A18- 自动续期]	5,792,000.00	-	-	-	5,792,000.00
[FW319A][丰沃 一年3号A19- 自动续期]	2,469,000.00	-	-	-	2,469,000.00
[FW320A][丰沃 一年3号A20- 自动续期]	1,136,000.00	-	-	-	1,136,000.00
[FW321A][丰沃 一年3号A21- 自动续期]	17,582,000.00	-	-	-	17,582,000.00
[FW322A][丰沃 一年3号A22- 自动续期]	3,770,000.00	-	-	-	3,770,000.00

§7 管理人运用固有资金投资本理财计划情况

7.1 管理人持有本理财计划份额变动情况

注：本理财管理人未持有本理财计划份额。

7.2 管理人运用固有资金投资本理财计划交易明细

注：本报告期内，理财管理人不存在申购、赎回或买卖本理财计划的情况。

§8 关联交易

8.1 理财计划在报告期末投资关联方发行的证券的情况

资产名称	资产面额（万元）	债务主体
23 厦国贸 MTN001	1000	厦门国贸集团股份有限公司
24 厦贸 Y2	1000	厦门国贸集团股份有限公司

8.2 理财计划在报告期内投资关联方发行的证券的情况

交易日期	交易标的	变动类型	资产面额（万元）	关联方名称
------	------	------	----------	-------

2024/4/3	24 厦贸 Y2	买入	700	厦门国贸集团股份有限公司
2024/4/3	24 厦贸 Y2	买入	300	厦门国贸集团股份有限公司
2024/5/17	23 厦国贸 MTN001	买入	1000	厦门国贸集团股份有限公司

8.3 理财计划在报告期内投资关联方承销的证券的情况

本报告期内，本理财计划不存在上述情况。

8.4 理财计划在报告期内其他重大关联交易

本报告期内，本理财计划不存在上述情况。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

- 1、全国银行业理财信息登记系统银行理财产品登记通知书
- 2.1、厦门农商银行-丰沃3号一年定开债券投资理财计划说明书
- 2.2、厦门农商银行-丰沃3号一年定开债券投资理财计划发行/开放公告（样本）
- 3、厦门农商银行-丰沃3号一年定开债券投资理财计划客户权益须知
- 4、厦门农商银行-丰沃3号一年定开债券投资理财计划托管协议
- 5.1、厦门农商银行-丰沃3号一年定开债券投资理财计划理财协议（同业）
- 5.2、厦门农商银行-丰沃3号一年定开债券投资理财计划理财协议（个人或公司）
- 6、理财业务交易申请书（2020 个人版/机构版）
- 7、厦门农商银行-丰沃3号一年定开债券投资理财计划风险揭示书
- 8、厦门农商银行理财客户风险评估问卷（个人）

9.2 存放地点

理财合同可印制成册，存放于理财计划管理人、销售机构的办公场所和营业场所。理财合同电子版在管理人官方网站（www.rcbxm.com）上可以查阅。

9.3 查阅方式

投资者可以在管理人、销售机构的营业时间内免费查阅，也可以登陆管理人官方网站（www.rcbxm.com）或通过邮件向管理人索取上述文件电子版，邮件地址：
xmrcb_amc@163.com。