

厦门农商银行-丰登债券投资理财计划

2024 年第 3 季度报告

2024 年 09 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 10 月 22 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10月17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07月01日起至2024年09月30日止。

§2 理财产品概况

理财名称	厦门农商银行-丰登债券投资理财计划
产品代码	FD0001
理财登记编码	C3042718000006
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	2018年04月24日
报告期末理财份额总额	825,868,175.01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07月01日-2024年09月30日)
1. 本期已实现收益	4,292,264.44
2. 本期利润	4,292,264.44
3. 加权平均理财份额本期利润	-
4. 期末理财资产净值	825,868,175.01
5. 期末理财份额净值	-
6. 期末理财累计份额净值	-

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。

§4 管理人报告

4.1 投资经理（或投资经理小组）简介

姓名	说明
阮琳	北京外国语大学工商管理学士, 厦门农商银行总行理财事业部投资经理。理财从业经验较为丰富, 曾负责理财产品开发、理财产品运维、理财资金交易业务等工作。2019 年加入厦门农商银行, 投资风格稳健。

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

报告期内, 国内经济边际走弱, 制造业 PMI 仍在收缩区间, 货币政策维持宽松基调, 债券市场受到监管及政策影响出现较大波动。利率方面, 国债收益率整体波动下行, 收益率曲线整体呈现陡峭化运行, 但市场在七月初、八月上旬、及九月末均出现一定程度的回调。相较于上季度末, 30 年期国债收益率下行 7.3BP, 10 年期国债收益率下行 5.5BP, 1 年期国债收益率下行 17.1BP, 期限利差走扩。信用债方面, 各品种信用债利差整体先下后上, 受到流动

性因素的影响，截至三季度末，多数品种信用利差创出年内新高，3 季度信用债整体收益率明显上行。

本报告期间，本产品总规模出现一定程度的下降，产品主要以增加流动性储备为主，以应对投资者赎回。

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	679,791,710.68	75.63%
	其中：债券	648,551,389.63	72.16%
	资产支持证券	31,240,321.05	3.48%
2	理财直接融资工具投资	-	0.00%
3	买入返售金融资产	214,097,132.31	23.82%
	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	4,930,253.09	0.55%
5	其他资产	-	0.00%
6	合计	898,819,096.08	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	0.14%	
	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	-	0.00%
	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 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	68
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	100
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	68

5.2.3 报告期组合流动性风险分析

本理财计划的流动性风险一方面来自理财份额持有人可在约定的开放日提出赎回其持有的理财份额，另一方面来自于无法在短期内以合理价格变现投资资产的风险。报告期内，管理人严格按照《关于规范现金管理类理财产品管理有关事项的通知》、《商业银行理财业务监督管理办法》、《理财公司理财产品流动性风险管理办法》等有关法规的要求及本产品说明书约定进行投资，密切监控组合资产的流动性情况，严格管控组合杠杆率、资产持仓集中度、高流动性资产持仓比例、流动性受限资产持仓比例、7 个工作日可变现资产持仓比例等指标，确保产品组合资产的流动性与持有人的申赎安排相匹配。同时，本理财计划通过产品说明书约定了巨额赎回限制条款，可控制投资者集中巨额赎回带来的流动性风险，有效保障产品持有人利益。本报告期内，本产品未发生重大流动性风险事件。

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	摊余成本（元）	占理财资产净值比例
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	61,540,436.06	7.45%
	其中：政策性金融债	61,540,436.06	7.45%
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	40,740,951.90	4.93%
6	中期票据	134,443,395.93	16.28%
7	同业存单	198,930,727.50	24.09%
8	其他	212,895,878.24	25.78%
9	合计	648,551,389.63	78.53%
10	剩余存续期超过 397 天的 浮动利率债券	-	

5.4 报告期末按摊余成本占理财资产净值比例大小排序的前十大资产

序号	资产名称	市值	占理财资产净值占比
----	------	----	-----------

1	GC007	125,038,566.68	15.14%
2	21 青岛城投 PPN002	62,012,925.39	7.51%
3	23 建设银行 CD261	49,956,974.68	6.05%
4	23 工商银行 CD053	49,909,865.33	6.04%
5	24 农业银行 CD217	49,599,039.83	6.01%
6	24 中国银行 CD015	49,464,847.66	5.99%
7	21 国开 18	40,997,470.55	4.96%
8	R014	35,011,605.44	4.24%
9	20 福州城投 MTN001	30,984,459.87	3.75%
10	23 联投 03	30,944,076.83	3.75%

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

—

5.6.2 其他资产构成

注：无。

—

5.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在 0.25(含)-0.5%间的次数	-
报告期内偏离度的最高值	0.0626%
报告期内偏离度的最低值	-0.0048%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0352%

§6 开放式理财份额变动

单位：份

报告期期初理财份额总额	947,548,153.31
报告期期间理财总申购份额	238,624,951.48

减:报告期期间理财总赎回份额	359,014,391.69
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	825,868,175.01

§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 理财计划在报告期内投资关联方发行的证券的情况

本报告期末，本理财计划不存在上述情况。

8.2 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。

8.3 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 产品份额持有人信息

9.1 期末前 10 名投资者持有份额情况

序号	投资者类别	持有份额（份）	占总份额的比例
1	机构	41,651,633.27	5.04%
2	机构	35,733,241.74	4.33%
3	机构	35,372,515.59	4.28%
4	机构	15,285,140.67	1.85%
5	机构	11,325,803.57	1.37%
6	机构	8,402,659.98	1.02%
7	个人	6,137,007.42	0.74%
8	机构	5,721,305.87	0.69%
9	机构	5,152,257.90	0.62%
10	个人	5,030,004.91	0.61%

§10 备查文件目录

10.1 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-丰登债券投资理财计划说明书
- 2.2、厦门农商银行-丰登债券投资理财计划发行/开放公告（样本）
- 3、厦门农商银行-丰登债券投资理财计划客户权益须知
- 4、厦门农商银行-丰登债券投资理财计划托管协议
- 5.1、厦门农商银行-丰登债券投资理财计划理财协议（同业）
- 5.2、厦门农商银行-丰登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-丰登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）

10.2 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。

10.3 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。