

# 厦门农商银行-丰沃 2 号债券投资理财 计划 2024 年年度报告

2024 年 12 月 31 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：2025 年 2 月 24 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【2025年2月21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01月01日起至2024年12月31日止。

## §2 理财产品概况

理财名称	厦门农商银行-丰沃2号债券投资理财计划
产品代码	FW2001
理财登记编码	C3042717000006
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08月18日
报告期末理财份额总额	358,454,407.66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01月01日-2024年12月31日)
1. 本期已实现收益	9,464,580.58
2. 本期利润	8,857,593.39
3. 加权平均理财份额本期利润	-
4. 期末理财资产净值	370,366,198.08

5. 期末理财份额净值	1.0332
其中[FW208A][丰沃2号A8-180天持有(福建农信专属)]	1.0332
6. 期末理财累计份额净值	1.0332
其中[FW208A][丰沃2号A8-180天持有(福建农信专属)]	1.0332

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	[FW208A][丰沃2号A8-180天持有(福建农信专属)]净值增长率
2024年年度	2.9494%

## §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
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

回顾 2024 全年，央行加快降准降息步伐，坚定货币政策支持性立场。债券市场全年围绕经济基本面与政策出台情况波动，收益率不断突破下限，走出极致行情。分季度来看，一季度，政府定调全年 GDP 增速目标为 5%，央行超预期降准降息，市场对经济偏弱的一致预期较强，机构配置力量强劲，带动收益率陡峭化下行，10 年国债收益率从年初 2.56% 下行至 2.29% 附近。二季度，监管机构高频提示长债利率风险，但市场投资者博弈经济预期与监管政策，普遍认为债券收益率可能存在进一步下探空间，债券市场收益率出现短期调整后最终延续下行，10 年国债收益率下行至 2.21%。三季度，强监管与弱预期交织继续影响债券收益率走势，七月初央行公告开展国债借入操作、八月初交易商协会启动 4 家金融机构自律调查、九月末中央各部委密集召开政策发布会，各阶段市场均现回调，债券收益率整体波动加剧。但市场预期国内宏观经济基本面处于弱修复进程中，市场流动性充裕，10 年国债收益率震荡中下行至 2.15%。四季度，伴随政策预期回归冷静，权益过热行情快速回调，经济数据出炉继续支撑“弱现实”定价，加上年末降准预期及机构抢跑等因素，债券市场再次进入快速下行期，并在 12 月末演绎极致行情，10 年国债收益率震荡中下行至 1.67%。

报告期内，本产品规模稳中有升，投资上以组合流动性和组合的平稳运行为前提，保持与负债端匹配的久期，以信用债票息策略为主，在监管、政策、市场情绪、汇率扰动下时通过利率债、银行二级资本债的波段操作增厚收益。

### 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	364,936,779.01	98.46%
	其中：债券	323,278,219.29	87.22%
	资产支持证券	41,658,559.72	11.24%
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	-	0.00%

	返售金融资产		
4	银行存款和结算备付金合计	5,694,851.25	1.54%
5	其他资产	-	0.00%
6	合计	370,631,630.26	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		1.49%
	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 报告期组合流动性风险分析

本理财计划为开放式产品，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。

本理财计划的流动性风险一方面来自满足持有期限的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	市值（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	20,528,555.61	5.54%
	其中：政策性金融债	20,528,555.61	5.54%
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	85,372,068.46	23.05%
7	同业存单	-	-
8	其他	217,377,595.22	58.69%
9	合计	323,278,219.29	87.29%
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 西咸 02	31,050,320.96	8.38%
2	融通优 A2	23,498,690.25	6.34%
3	23 瘦西湖 PPN001	21,048,329.32	5.68%
4	20 西安高新 PPN001B	20,855,611.78	5.63%
5	24 象屿 MTN001	20,770,105.36	5.61%
6	22 济南高新 PPN001	20,702,716.16	5.59%
7	22 建发集 MTN002	20,627,108.49	5.57%
8	19 迈科 A	13,976,634.00	3.77%
9	24 象屿金象 MTN001	13,076,322.82	3.53%
10	23 联投 01	10,528,323.70	2.84%

#### 5.5 报告期末非标准化债权投资明细（如有）

项目名称	融资客户名称	剩余融资期限（天）	项目约定收益率（年化）（%）	交易结构	风险状况
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

	[FW208A][丰沃2号 A8-180天持有(福建农信专属)]
报告期期初理财份额总额	123,260,533.66
报告期期间理财总申购份额	423,743,669.83
减:报告期期间理财总赎回份额	188,549,795.83
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	358,454,407.66

## §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
22 建发集 MTN002	2,000	厦门建发集团有限公司
23 象屿 MTN002	1,000	厦门象屿集团有限公司
24 象屿 MTN001	2,000	厦门象屿集团有限公司
24 象屿 MTN002A	1,000	厦门象屿集团有限公司
24 象屿金象 MTN001	1,300	厦门象屿金象控股集团有限公司

### 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	交易类型	交易面额(万元)	关联方名称
2024/4/17	24 象屿 MTN001	买入	500	厦门象屿集团有限公司
2024/4/17	24 象屿 MTN001	买入	1,500	厦门象屿集团有限公司
2024/6/3	23 象屿 MTN002	买入	1,000	厦门象屿集团有限公司
2024/6/5	24 象屿 MTN002A	买入	1,000	厦门象屿集团有限公司
2024/7/1	22 建发集 MTN002	买入	2,000	厦门建发集团有限公司
2024/7/29	24 象屿金象 MTN001	买入	1,300	厦门象屿金象控股集团有限公司

### 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2号债券投资理财计划说明书
- 2.2、厦门农商银行-丰沃2号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2号债券投资理财计划客户权益须知
- 4、厦门农商银行-丰沃2号债券投资理财计划托管协议
- 5.1、厦门农商银行-丰沃2号债券投资理财计划理财协议（同业）
- 5.2、厦门农商银行-丰沃2号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2号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](http://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](http://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](mailto:xmrcb_amc@163.com)。