

厦门农商银行“丰裕”人民币理财计划产品

2021年第一季度季报

1. 重要提示	
无。	
2. 理财产品概况	
产品名称	厦门农商银行丰裕人民币理财计划
销售币种	人民币
产品风险评级	本产品属于中低风险等级理财产品(厦门农商银行理财产品风险评级)。
收益类型	非保本浮动收益
产品运作模式	开放式非净值型
产品期限	不设固定管理期限，本理财计划无固定存续期。(虽无固定期限，但厦门农商银行保留终止权)
封闭期	本理财计划除管理人公告的开放期外，其余皆为封闭期。封闭期内不办理申购和赎回（退出）业务。
开放期	本理财计划不定期开放，每期开放期为 3-5 个工作日。开放期以管理人公告为准（管理人至少提前一天公告），管理人可根据市场状况提前结束开放期。开放期仅办理申购业务。理财份额在到期日自动退出。
理财期限	根据每期份额的封闭期起始日和封闭期结束日计算。
预期收益率	管理人根据本理财计划运作情况，结合市场水平测算预期收益率，每一个投资周期的预期收益率以管理人的公告或产品协议为

	准。
理财计划份额	理财计划份额以人民币计价，单位为 1 份。
理财计划份额 面值	本理财计划份额面值为人民币 1 元。
发行规模	发行规模下限 1000 万元，发行规模上限 200 亿元，售完即止。
销售费	每期理财份额销售费率根据市场情况于发行前确定，以管理人公告为准。
托管费	托管费率按理财本金的 0.02%/年计算；按日计提，按月（或按季）支付。计算公式：当日计提的托管费=前一日托管理财计划本金*0.02% /365
管理费	0，本理财计划不收取管理费。
赎回费	0，本理财计划不收取赎回（退出）费。
产品托管人	中国光大银行股份有限公司厦门分行
报告期理财产品份额	本报告期末理财产品份额 49.09 亿份 较期初减少 8.51 亿份。。

3. 产品整体运作情况

(1) 自本产品成立起至本报告日，产品管理人恪尽职守、勤勉尽责、谨慎管理，忠实履行有关法律、行政法规和相关文件的规定。

(2) 截至本报告日，所有投资资产正常运营，未发现异常情况或者不利情况。

(3) 本产品自成立至本报告日，没有发生涉诉及诉讼等损害投资者利益的情形。

4. 投资组合详细情况

资产分类	占投资组合的比例占比 (%)
	期末
货币市场工具	17.49%
债券	74.20%
资产管理产品	4.91%
公募基金	2.00%
其他债权类资产	1.40%
总计	100.00%

5. 产品投资前十名债券明细

债券代码	债券名称	占投资组合的比例 (%)
165370	19 迈科 A	3.05%
143015	17 锡公 01	2.47%
101900627	19 重庆交投 MTN002	2.17%
180208	18 国开 08	2.11%
101901311	19 西基投 MTN001	2.08%
112470	16 江控 01	1.87%
031663014	16 济宁城投 PPN001	1.80%
151302	S19 延安 1	1.64%
165180	联发优 03	1.60%
101901475	19 武汉车都 MTN002	1.48%

6. 市场展望及投资策略

2021 年 1 季度债券市场呈震荡走势，无趋势性方向。本产品以债券类资产投资为主，1 季度主要采取票息策略，兼顾安全性的情况下精选较高收益债券，同时积极把握时点进行波段操作。预计震荡走势将持续至 2 季度。

(完)