

厦门农商银行-丰沃7号一年定开债券投资 理财计划 2021 年第 1 季度报告

2021 年 3 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：2021 年 4 月 9 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【2021 年 4 月 13 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 2021 年 01 月 01 日起至 2021 年 03 月 31 日止。

§ 2 理财产品概况

理财简称	丰沃 7 号
产品代码	FW7001
理财运作方式	定期开放式
理财合同生效日	2020 年 12 月 29 日
报告期末理财份额总额	476,055,670.83 份
投资目标	本计划主要投资于固定收益类资产,在严格控制风险的前提下,追求资产收益和增值。
投资策略	本理财计划的投资策略以平均久期和类属配置策略为主,兼顾杠杆策略。为提高收益,本理财计划可以投资于流动性较低的信用类固定收益品种以及不超过资产总值 20%的权益类品种。
业绩比较基准	本理财计划每个投资周期的业绩比较基准以管理人发行公告/开放公告中的约定为准。管理人在每次开放期开始前根据本理财计划运作情况,结合市场利率情况对业绩比较基准进行调整。
风险收益特征	本理财计划是债券型理财产品,属于风险低、收益较为稳定的品种。风险收益水平低于股票型和混合型产品,高于货币市场产品。
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

注:本理财计划可简称为“丰沃 7 号”。

§ 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（2021 年 01 月 01 日 — 2021 年 03 月 31 日）
1. 本期已实现收益	1,312,730.22
2. 本期利润	2,774,569.57
3. 加权平均理财份额本期利润	-
4. 期末理财资产净值	479,202,198.10
5. 期末理财份额净值	1.0066
其中[FW702A][丰沃一年7号A2-自动退出]	1.0066
6. 期末理财累计份额净值	1.0066
其中[FW702A][丰沃一年7号A2-自动退出]	1.0066

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	[FW702A][丰沃一年7号A2-自动退出]净值增长率
2021 年第 1 季度	0.66%

§ 4 管理人报告

4.1 投资经理（或投资经理小组）简介

姓名	职务	任本理财的投资经理期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
苏建森	投资经理	2020 年 12 月 29 日		8 年	厦门大学金融工程学士, 8 年固定收益投资交易经验, 现任厦门农商银行理财事业部投资经理。2012 年 4 月至 2013 年 10 月, 任福州农商银行资金交易员。2013 年 10 月加入厦门农商银行, 先后管理厦门农商银行同鑫盈、厦门农商银行众

					鑫盈等系列理财产品,管理经验丰富,风格稳健,业绩突出。2014 年 10 月至今,任厦门农商银行丰裕 1 号、丰裕纯债等理财计划投资经理。
--	--	--	--	--	---

注: 1. 对理财的首任投资经理,其“任职日期”为理财计划成立日,“离任日期”为根据公司决定确定的解聘日期;对此后的非首任投资经理,“任职日期”和“离任日期”分别指根据公司决定确定的聘任日期和解聘日期。

2. 证券从业的含义指获得银行间债券交易员资格并从事银行间投资交易业务。

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、中国银监会和《理财合同》的规定,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

本理财于本报告期内不存在异常交易行为。

4.4 报告期内理财计划投资策略和运作分析

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。

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	445,725,070.00	92.89
	其中：债券	445,725,070.00	92.89
	资产支持证券	0.00	0.00
2	基金投资	0.00	0.00
3	买入返售金融资产	20,000,100.00	4.17
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	0.00	0.00
4	银行存款和结算备付金合计	3,965,053.37	0.83
5	其他资产	10,131,003.47	2.11
6	合计	479,821,226.84	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	-	
	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	-	-
	其中：买断式回购融资	-	-

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。

5.3 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	20,011,640.00	4.18
	其中：政策性金融债	20,011,640.00	4.18
4	企业债券	51,121,190.00	10.67
5	公司债券	40,003,600.00	8.35
6	中期票据	132,393,370.00	27.63
7	同业存单	-	-
8	其他	202,195,270.00	42.19
9	合计	445,725,070.00	93.01
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

5.4 报告期末前十名债券（含资产支持证券）投资明细

序号	债券代码	债券名称	债券数量（张）	市值（元）	占理财资产净值比例（%）
1	101800975	18 陕交建 MTN002	400,000.00	41,235,880.00	8.61
2	152043	18 济西投	400,000.00	40,927,360.00	8.54
3	150461	18 即旅 01	400,000.00	40,374,840.00	8.43
4	150339	18 青城 01	400,000.00	40,284,920.00	8.41
5	102001714	20 湘高速 MTN004	400,000.00	40,211,680.00	8.39
6	145015	16 上饶 01	400,000.00	40,194,240.00	8.39
7	175712	21 渝高 01	400,000.00	40,003,600.00	8.35
8	101801338	18 肥西建投 MTN001	300,000.00	30,946,350.00	6.46
9	151121	19 科学城	300,000.00	30,348,720.00	6.33
10	145573	17 富阳债	200,000.00	20,591,920.00	4.30

5.5 投资组合报告附注

5.5.1

本理财投资的前十名证券的发行主体本期没有出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

5.5.2 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	10,131,003.47
4	应收申购款	-
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	10,131,003.47

§ 6 开放式理财份额变动

单位：份

	[FW702A][丰沃一年 7 号 A2-自动退出]
报告期期初理财份额总额	9,960,000.00
报告期期间理财总申购份额	466,095,670.83
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	476,055,670.83
-------------	----------------

§ 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 备查文件目录

8.1 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 7 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 7 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 7 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 7 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 7 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 7 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 7 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）

8.2 存放地点

理财计划管理人处。地址：厦门市湖里区东港北路 31 号港务大厦 28 层

8.3 查阅方式

投资者可以在管理人网站相关栏目上免费查阅下载。