

厦门农商银行-丰沃 17 号三年定开季季 红债券投资理财计划 2022 年第 2 季度报告

2022 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

§ 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【2022年7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,投资者在做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2022年04月01日起至2022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17号三年定开季季红债券投资理财计划
产品代码	FW1701
理财登记编码	C3042721000011
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	2021年06月24日
报告期末理财份额总额	362,295,141.89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(2022年04月01日-2022年06月30日)
1. 本期已实现收益	3,827,756.97
2. 本期利润	4,332,470.40
3. 加权平均理财份额本期利润	-
4. 期末理财资产净值	365,987,150.42

5. 期末理财份额净值	1. 0102
其中[17001A][丰沃三年 17 号季季红 A1-自动续期]	1. 0099
其中[17002A][丰沃三年 17 号季季红 A2-自动续期]	1. 0091
其中[17003A][丰沃三年 17 号季季红 A3-自动续期]	1. 0085
其中[17004A][丰沃三年 17 号季季红 A4-自动续期]	1. 0074
其中[FW172A][丰沃三年 17 号 A2-按季分红]	1. 0112
其中[FW173A][丰沃三年 17 号 A3-按季分红]	1. 0099
6. 期末理财累计份额净值	1. 0449
其中[17001A][丰沃三年 17 号季季红 A1-自动续期]	1. 0099
其中[17002A][丰沃三年 17 号季季红 A2-自动续期]	1. 0091
其中[17003A][丰沃三年 17 号季季红 A3-自动续期]	1. 0085
其中[17004A][丰沃三年 17 号季季红 A4-自动续期]	1. 0074
其中[FW172A][丰沃三年 17 号 A2-按季分红]	1. 0459
其中[FW173A][丰沃三年 17 号 A3-按季分红]	1. 0445

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	[17001A][丰沃三年 17 号季季 红 A1-自 动续期] 净值增长 率	[17002A][丰沃三年 17 号季季 红 A2-自 动续期] 净值增长 率	[17003A][丰沃三年 17 号季季 红 A3-自 动续期] 净值增长 率	[17004A][丰沃三年 17 号季季 红 A4-自 动续期] 净值增长 率	[FW172A][丰沃三年 17 号 A2- 按季分 红]净值 增长率	[FW173A][丰沃三年 17 号 A3- 按季分 红]净值 增长率
2022 年第	0. 9395%	0. 8999%	0. 8702%	0. 7098%	1. 3273%	1. 2898%

2 季 度						
----------	--	--	--	--	--	--

§ 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
张雷	西安交通大学金融工程硕士，10年固定收益投资交易经验，曾任广发银行总行金融市场部产品经理，负责利率和外汇对客户衍生产品的开发、设计及交易，熟悉衍生金融工具的风险对冲和套期保值策略；广发银行总行金融市场部投资经理，管理理财产品的规模达500多亿。2014年1月加入厦门农商银行，负责产品研发和资产配置。2014年10月22日起先后担任厦门农商银行丰裕、丰裕纯债、丰泰等预期收益型债券投资理财产品投资经理；2016年8月16日起先后担任厦门农商银行丰沃1号、丰沃2号、丰登理财等净值型理财产品的投资经理，管理经验丰富，风格稳健，业绩突出。

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、中国银保监会和《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

4月份由于新冠疫情冲击，国内供应链中断，主要城市生产生活被按下暂停键，经济一度陷入停滞状态，这一波疫情对国内经济的影响程度远大于2020年，因此，我们认为利率跌破2020年的2.6可能性极大，因此阶段性做多长端利率。在5月下旬万人会议后，基于对于总理和央行行长讲话的分析，我们认为“经济极差+货币宽松”非常确定，认为这一波利率下行10年国债有望跌破春节前的低点。但在520降息后，10年国债跌破2.7后就出现大量止盈盘，同时叠加6月1日上海全面解封的消息公布，以及5月底公布的PMI大超预期，我们经济最困难的时刻已经过去，市场开始交易经济复苏，期待利率进一步下行概率和赔率均不占优，因此选择止盈债券。

6月份的这轮调整，实际上是“疫情拐点+经济缓慢复苏+货币边际转向”的逻辑在演绎，但同时我们也应该认识到，经济复苏不会是一帆风顺的，随着时间的推移，新的不确定因素出现，届时赔率增加，市场会再出现由空转多的机会。

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	104,452,190.49	28.53%
	其中：债券	101,329,595.34	27.68%
	资产支持证券	3,122,595.15	0.85%
2	基金投资	—	0.00%
3	买入返售金融资产	230,036,184.62	62.84%
	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	14,507,226.22	3.96%
5	其他资产	17,095,307.04	4.67%
6	合计	366,090,908.37	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	3.31%	
	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；本理财计划配置了资产净值 5%以上的高流动性资产，以应对临时的流动性需求；本理财计划资产配置以具有较好流动性的中高等级债券为主，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	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	20,409,903.15	5.58%
	其中：政策性金融债	20,409,903.15	5.58%
4	企业债券	19,401,593.70	5.30%
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	41,075,064.52	11.22%
7	同业存单	-	-
8	其他	20,443,033.97	5.59%
9	合计	101,329,595.34	27.69%
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	GC007	230,036,184.62	62.85%
2	22 知识城 MTN003	20,345,070.14	5.56%
3	20 镜湖新区 01	17,095,307.04	4.67%
4	银行存款	14,507,226.22	3.96%
5	19 嘉兴现代 MTN002	10,572,088.90	2.89%
6	21 常通 03	10,458,529.45	2.86%
7	19 农发 07	10,303,963.29	2.82%
8	22 兴泸 MTN001	10,157,905.48	2.78%
9	20 上饶城投 PPN001	10,133,154.11	2.77%
10	22 国开 01	10,105,939.86	2.76%

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	投资金额 (万元)	剩余融资期限 (天)	项目约定收益率(年化) (%)	交易结构	风险状况
20 镜湖新区 01	绍兴市镜湖新区开发集团有限公司	1700	176	5.30%	理财直接融资工具	正常

5.6 投资组合报告附注

5.6.1 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	—
4	应收申购款	—
5	其他应收款	—
6	待摊费用	—
7	其他	17,095,307.04
8	合计	17,095,307.04

§ 6 开放式理财份额变动

单位：份

	[17001A][	[17002A][	[17003A][	[17004A][	[FW172A][丰	[FW173A][丰
--	-----------	-----------	-----------	-----------	------------	------------

	丰沃三年 17 号季季红 A1-自动续 期]	丰沃三年 17 号季季红 A2-自动续 期]	丰沃三年 17 号季季红 A3-自动续 期]	丰沃三年 17 号季季 红 A4-自 动续期]	沃三年 17 号 A2-按季分 红]	沃三年 17 号 A3-按季分红]
报 告 期 期 初 理 财 份 额 总 额	-	-	-	-	85, 102, 860 . 75	149, 340, 578 . 49
报 告 期 期 间 理 财 总 申 购 份 额	-	-	-	-	-	119, 170, 702 . 65
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	2,676,000 .00	1,865,000 .00	3,279,000 .00	861,000. 00	85,102,860 .75	268,511,281 .14

§ 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

资产类型	代码	名称	券面(万元)	债项评级	原始权益人	买入日期	买入收益率
资产支持证券	165180.S H	联发优 03	600	AAA	联发集团有限公司	2021/7/21	4.44%

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 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 17 号三年定开季季红债券投资理财计划说明书
- 2.2、厦门农商银行-丰沃 17 号三年定开季季红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 17 号三年定开季季红债券投资理财计划客户权益须知
- 4、厦门农商银行-丰沃 17 号三年定开季季红债券投资理财计划托管协议
- 5.1、厦门农商银行-丰沃 17 号三年定开季季红债券投资理财计划理财协议（同业）
- 5.2、厦门农商银行-丰沃 17 号三年定开季季红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 17 号三年定开季季红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。