

# 厦门农商银行-丰登周周发 90 天理财计划

## 2022 年半年度报告

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

报告送出日期：2022 年 8 月 31 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【2022年9月22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2022年01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-丰登周周发 90 天理财计划 |
| 产品代码       | FD0901                |
| 理财登记编码     | C3042721000003        |
| 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 03 月 04 日      |
| 报告期末理财份额总额 | 1,397,320,000.00 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01月01日-2022年06月30日) |
|-----------------|------------------------------|
| 1. 本期已实现收益      | 33,713,038.58                |
| 2. 本期利润         | 33,713,038.58                |
| 3. 加权平均理财份额本期利润 | -                            |
| 4. 期末理财资产净值     | 1,397,320,000.00             |
| 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、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

-

### 4.4 报告期内理财计划投资策略和运作分析

2022 年上半年，资金利率中枢大幅下行，主要由于央行货币政策偏向宽松，央行通过降息、降准、创设再贷款工具和持续向中央财政上缴结存利润，向市场投放了大量流动性，资金成本大幅降低。货币宽松但向宽信用传导不畅通下，债券收益率曲线陡峭化下行。利率

债方面，短端受益于市场资金面宽松，下行幅度较大，国债 1 年期收益率较去年末下行 29BP。但长端收益率走势在疫情反复、宽信用预期升温、美联储加息等多空因素交织下呈现区间震荡态势。

本报告期主要以获取信用债票息收益和利率债波段操作收益为主，资本利得的安全垫较高。整体运作良好。

#### 4.5 报告期内理财持有人数或理财资产净值预警说明

—

### §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            | 1,137,502,416.70 | 80.66%    |
|    | 其中：债券             | 1,042,723,195.61 | 73.94%    |
|    | 资产支持证券            | 94,779,221.09    | 6.72%     |
| 2  | 理财直接融资工具投资        | -                | 0.00%     |
| 3  | 买入返售金融资产          | 210,046,660.68   | 14.89%    |
|    | 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      | 62,684,848.07    | 4.44%     |
| 5  | 其他资产              | -                | 0.00%     |
| 6  | 合计                | 1,410,233,925.45 | 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 | 1.58%      |            |
|    | 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    | 384 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最高值 | 677 |
| 报告期内投资组合平均剩余期限最低值 | 359 |

### 5.2.3 报告期组合流动性风险分析

—

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。

### 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                     | 112,377,184.72   | 8.04%     |
|    | 其中：政策性金融债                | 112,377,184.72   | 8.04%     |
| 4  | 企业债券                     | 127,452,662.29   | 9.12%     |
| 5  | 企业短期融资券                  | -                | -         |
| 6  | 中期票据                     | 473,585,926.49   | 33.89%    |
| 7  | 同业存单                     | -                | -         |
| 8  | 其他                       | 329,307,422.11   | 23.57%    |
| 9  | 合计                       | 1,042,723,195.61 | 74.62%    |
| 10 | 剩余存续期超过 397 天的<br>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          | 190,044,468.90 | 13.60%    |
| 2  | 17 华发集团 MTN001 | 94,034,619.55  | 6.73%     |
| 3  | 19 农发 07       | 92,714,383.69  | 6.64%     |
| 4  | 银行存款           | 62,684,848.07  | 4.49%     |
| 5  | 20 汇金 MTN009A  | 51,347,053.77  | 3.67%     |
| 6  | 19 迈科 A        | 50,603,574.10  | 3.62%     |
| 7  | 21 江南农商永续债     | 50,328,767.12  | 3.60%     |
| 8  | 18 青城 05       | 41,991,853.33  | 3.01%     |
| 9  | 17 象屿 MTN003   | 41,841,064.41  | 2.99%     |

|    |                |               |       |
|----|----------------|---------------|-------|
| 10 | 21 吴中城投 PPN004 | 41,418,156.71 | 2.96% |
|----|----------------|---------------|-------|

### 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。

## §6 开放式理财份额变动

单位：份

|                           |                  |
|---------------------------|------------------|
| 报告期期初理财份额总额               | 1,863,414,000.00 |
| 报告期期间理财总申购份额              | 2,961,604,000.00 |
| 减：报告期期间理财总赎回份额            | 3,427,698,000.00 |
| 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               | 1,397,320,000.00 |

## §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

—

### 7.2 管理人运用固有资金投资本理财计划交易明细

—

## §8 关联交易

### 8.1 报告期末理财计划投资关联方发行的证券的情况

| 资产类型       | 代码                | 名称              | 券面<br>(万元) | 债项<br>评级 | 发行人            | 买入日期       | 买入收<br>益率 |
|------------|-------------------|-----------------|------------|----------|----------------|------------|-----------|
| 一般中期<br>票据 | 10176004<br>4. IB | 17 象屿<br>MTN003 | 4000       | AAA      | 厦门象屿集团有<br>限公司 | 2021/6/1   | 4.49%     |
| 资产支持<br>证券 | 165180            | 联发优 03          | 2700       | AAA      | 联发集团有限公<br>司   | 2021/09/06 | 4.08%     |

## 8.2 理财计划在报告期内投资关联方承销的证券的情况

—

## 8.3 理财计划在报告期内其他重大关联交易

—

# §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-丰登周周发 90 天理财计划说明书
- 2.2、厦门农商银行-丰登周周发 90 天理财计划发行/开放公告（样本）
- 3、厦门农商银行-丰登周周发 90 天理财计划客户权益须知
- 4、厦门农商银行-丰登周周发 90 天理财计划托管协议
- 5.1、厦门农商银行-丰登周周发 90 天理财计划理财协议（同业）
- 5.2、厦门农商银行-丰登周周发 90 天理财计划理财协议（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-丰登周周发 90 天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)。