

厦门农商银行-丰沃 12 号一年定开债券 投资理财计划 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-丰沃12号一年定开债券投资理财计划
产品代码	FW1201
理财登记编码	C3042721000006
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04月15日
报告期末理财份额总额	742,067,480.77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	10,571,813.16
2. 本期利润	11,422,720.84
3. 加权平均理财份额本期利润	-
4. 期末理财资产净值	778,997,501.53

5. 期末理财份额净值	1.0498
其中[FW121A][丰沃一年12号A1-自动续期]	1.0085
其中[FW122A][丰沃一年12号A-自动退出]	1.0507
其中[FW122B][丰沃一年12号B-自动退出]	1.0508
其中[FW123A][丰沃一年12号A3-自动退出]	1.0503
其中[FW124A][丰沃一年12号A4-自动续期]	1.0072
其中[FW125A][丰沃一年12号A5-自动续期]	1.0065
其中[FW126A][丰沃一年12号A6-自动续期]	1.0057
6. 期末理财累计份额净值	1.0498
其中[FW121A][丰沃一年12号A1-自动续期]	1.0085
其中[FW122A][丰沃一年12号A-自动退出]	1.0507
其中[FW122B][丰沃一年12号B-自动退出]	1.0508
其中[FW123A][丰沃一年12号A3-自动退出]	1.0503
其中[FW124A][丰沃一年12号A4-自动续期]	1.0072
其中[FW125A][丰沃一年12号A5-自动续期]	1.0065
其中[FW126A][丰沃一年12号A6-自动续期]	1.0057

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	[FW121A][丰沃一年 12号A1- 自动续 期]净值 增长率	[FW122A][丰沃一年 12号A-自 动退出] 净值增长 率	[FW122B][丰沃一年 12号B-自 动退出] 净值增长 率	[FW123A][丰沃一年 12号A3- 自动退 出]净值 增长率	[FW124A][丰沃一年 12号A4- 自动续 期]净值 增长率	[FW125A][丰沃一年 12号A5- 自动续 期]净值 增长率	[FW126A][丰沃一年 12号A6- 自动续 期]净值 增长率
2022 年 半 年 度	0.8198%	1.8120%	0.7478%	0.7965%	0.6898%	0.6299%	0.5599%

§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
汪媛	上海财经大学工商管理学士、经济学硕士，厦门农商银行总行理财事业部投资经理。银行从业经验较为丰富，曾负责银行新产品开发（包括公司业务和

	理财业务)、流程管理,资管业务资金交易、产品管理等工作。2017 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,主要围绕稳增长主线,宽货币和宽信用节奏错配为市场关注的主要矛盾走出的震荡行情。

1 月:延续 2021 年 12 月份中央政治局会议稳增长的精神,央行率先降息(1 月 17 日 MLF、OMO、LPR),宽货币效果早于宽信用,且宽信用因素多样且复杂,债市抓住了宽货币的确定性机会,“货币率先宽松”驱动收益率向下(10 年国债收益率最低 2.66%)。

2 月至 3 月中旬:在 3 月中旬公布极差的社融数据之前,债市几乎是一边倒的看空,绝大多数投资者基于货币信用框架,看到多地房地产在松绑,认为宽信用板上钉钉,同时还叠加了理财赎回的流动性冲击。“宽信用预期升温”,收益率震荡上行(10 年国债收益率最高 2.85%)。

3 月中下旬至 4 月上旬:2 月份社融数据不及预期,市场对降息有所期待,疫情加大对经济修复的阶段性扰动。“宽信用仍无法迅速大规模验证”,收益率调头向下(10 年国债收益率震荡下行至 2.74%左右)。

4 月中旬至 5 月下旬:人民币兑美元汇率快速贬值,宽信用政策继续加码,但是资金价格大幅下行,疫情恶化引发对经济下行的担忧,收益率 N 字型震荡下行(10 年国债收益率最高 2.84%,后下行至 2.74%)。另外,4 月份以来信用债(城投债)市场再一次出现“资

产荒”。

5月下旬至6月底：上海解封以后，市场“宽信用预期得以修正”，美国继续加息，社融数据经济数据进一步改善，收益率出现较大幅度上行（10年国债收益率目前回调至2.82%）。

另外，第二季度信用债方面出现“资产荒”：中债隐含评级为AAA的城投债1年、3年和5年的收益率分别较上季度下行30bp、19bp、19bp。中债隐含评级为AA+的城投债1年、3年和5年的收益率分别较上季度下行33bp、26bp、25bp。

上半年，本产品增加配置高等级城投债并适当拉长产品久期。利率债方面以波段为主要策略，谨慎观察、多看少动，尽量增加波段交易的准确性。整体来看，本季度产品运作情况良好。

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	639,704,194.97	82.03%
	其中：债券	580,189,293.80	74.40%
	资产支持证券	59,514,901.17	7.63%
2	基金投资	1,443,365.00	0.19%
3	买入返售金融资产	136,026,676.52	17.44%
	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	2,658,998.03	0.34%
5	其他资产	-	0.00%
6	合计	779,833,234.52	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	7.45%
	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 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	32,338,515.45	4.15%
	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	144,362,473.14	18.53%
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	340,954,252.88	43.77%
7	同业存单	-	-
8	其他	62,534,052.33	8.03%
9	合计	580,189,293.80	74.48%
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	89,022,324.84	11.43%
2	18 天府投资 MTN002	42,132,247.12	5.41%
3	17 象屿 MTN003	41,938,520.00	5.38%
4	19 首创集 MTN001	41,414,836.16	5.32%
5	21 宁开控	41,051,945.20	5.27%
6	21 青岛地铁 MTN001	40,976,863.56	5.26%
7	20 泉州银行小微债	32,338,515.45	4.15%
8	21 科城 01	30,844,106.71	3.96%
9	R007	30,004,334.68	3.85%
10	17 常熟城投 PPN001	21,029,461.92	2.70%

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 其他资产构成

注：无。

§6 开放式理财份额变动

单位：份

	[FW121A][丰沃一年 12 号 A1- 自动续 期]	[FW122A][丰沃一年 12 号 A-自 动退出]	[FW122B][丰沃一年 12 号 B-自 动退出]	[FW123A][丰沃一年 12 号 A3- 自动退 出]	[FW124A][丰沃一年 12 号 A4- 自动续 期]	[FW125A][丰沃一年 12 号 A5- 自动续 期]	[FW126A][丰沃一年 12 号 A6- 自动续 期]
报告期期 初理财份 额总额	-	490,690,4 26.25	-	-	-	-	-
报告期期 间理财总 申购份额	-	573,278,9 85.38	57,527,29 4.39	95,838,20 1.00	-	-	-
减:报告期 期间理财 总赎回份 额	-	490,690,4 26.25	-	-	-	-	-
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	2,918,000 .00	573,278,9 85.38	57,527,29 4.39	95,838,20 1.00	2,689,000 .00	3,158,000 .00	6,658,000 .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 (万元)	债项评 级	发行人/原始权 益人	买入日期	买入收 益率
一般中期 票据	101760044. IB	17 象屿 MTN003	2,000	AAA	厦门象屿集团有 限公司	2021/4/15	4.42%
一般中期 票据	101760044. IB	17 象屿 MTN003	2,000	AAA	厦门象屿集团有 限公司	2021/5/6	4.33%
公司债	188624.SH	21 象金 02	1,000	AAA	厦门象屿金象控 股集团有限公司	2021/9/1	4.30%
资产支持 票据	082000995	20 厦门国 贸 ABN002 优先	2,000	AAA	深圳前海联易融 商业保理有限公 司	2022/2/9	5.1469%
资产支持 票据	082100706. IB	21 金牛象 ABN001 优 先	2,000	AAA	厦门金牛兴业创 业投资有限公司	2022/4/22	4.32%

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-丰沃 12 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 12 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 12 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 12 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 12 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 12 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 12 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）

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。