

厦门农商银行-丰沃 16 号三年定开季季 红债券投资理财计划 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16号三年定开季季红债券投资理财计划 |
| 产品代码 | FW1601 |
| 理财登记编码 | C3042721000010 |
| 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05月20日 |
| 报告期末理财份额总额 | 176,704,555.24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 | 4,381,404.54 |
| 2. 本期利润 | 3,335,402.62 |
| 3. 加权平均理财份额本期利润 | - |
| 4. 期末理财资产净值 | 178,914,066.13 |

| | |
|-------------------------------|--------|
| 5. 期末理财份额净值 | 1.0125 |
| 其中[FW162A][丰沃三年 16 号 A2-按季分红] | 1.0125 |
| 6. 期末理财累计份额净值 | 1.0523 |
| 其中[FW162A][丰沃三年 16 号 A2-按季分红] | 1.0523 |

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 | [FW162A][丰沃三年 16 号 A2-按季分红]净值增长率 |
|-----------|----------------------------------|
| 2022 年半年度 | 1.8191% |

§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

-

4.4 报告期内理财计划投资策略和运作分析

上半年宏观经济受到新冠疫情、俄乌冲突和美联储加息内外因素影响，下行压力较大。但在一揽子稳增长政策的刺激下，市场对疫情后复苏预期较强，10年期国债利率在10bp范围内窄幅波动，市场方向不明，处于雾天开车状态。但7月份以来在地产冲击、政治局会议定调后，雾在消散，利率交易逻辑从资金面切换到基本面，长端利率显著下行。

在稳增长的情况下，宏观流动性处于比较宽裕的状态，权益市场在经历一季度的下跌后，很多优质公司股票的估值已进入合理甚至偏低水平，5月以来受政策强力支持景气度较高的行业强力反弹，结构性机会明显。个人认为权益市场好行业好公司好价格的结构性机会还是值得重点把握的，总体上看股债性价比目前偏向股票的。

可转债虽然与权益市场大方向趋同，但是波动性要小很多，在权益市场下跌时，表现出良好的抗跌性。大类资产比较来看，可转债仍然是极具性价比的品种。可转债我们还是以价值可转债为主要策略，看重股性，通过债性提供安全边际，同时兼顾偏债型策略、波动率策略以及博弈下修策略。

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 | 70,981,475.89 | 39.67% |
| | 其中：债券 | 70,981,475.89 | 39.67% |

| | | | |
|---|-------------------|----------------|---------|
| | 资产支持证券 | - | 0.00% |
| 2 | 基金投资 | - | 0.00% |
| 3 | 买入返售金融资产 | 90,014,844.93 | 50.30% |
| | 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 | 17,954,743.18 | 10.03% |
| 5 | 其他资产 | - | 0.00% |
| 6 | 合计 | 178,951,064.00 | 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 | | 6.25% |
| | 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

流动性风险是指因市场内部和外部的原因造成理财产品所持金融工具变现的难易程度，如果持有资产不能迅速变成现金，或者变现时对理财产品净值产生冲击成本，都会影响资产运作和收益水平。尤其是在投资者进行大额赎回/退出时，如果理财计划变现能力差，可能会产生理财计划资产调整的困难导致流动性风险，从而影响理财产品收益。本产品为开放式理财产品，主要投资流动性良好的资产，同时严格控制产品杠杆率，主要风险为存续期内的信用风险和市场风险，流动性风险较小。

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 | 10,303,963.29 | 5.76% |
| | 其中：政策性金融债 | 10,303,963.29 | 5.76% |
| 4 | 企业债券 | 19,259,092.74 | 10.76% |
| 5 | 企业短期融资券 | - | - |
| 6 | 中期票据 | 31,285,265.75 | 17.49% |

| | | | |
|----|--------------------------|---------------|--------|
| 7 | 同业存单 | - | - |
| 8 | 其他 | 10,133,154.11 | 5.66% |
| 9 | 合计 | 70,981,475.89 | 39.67% |
| 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 | 90,014,844.93 | 50.31% |
| 2 | 银行存款 | 17,954,743.18 | 10.04% |
| 3 | 20 新发集团 MTN004 | 10,699,691.10 | 5.98% |
| 4 | 21 闽漳龙 MTN001 | 10,433,838.49 | 5.83% |
| 5 | 21 洪政 03 | 10,316,028.49 | 5.77% |
| 6 | 19 农发 07 | 10,303,963.29 | 5.76% |
| 7 | 20 青岛国信 MTN005 | 10,151,736.16 | 5.67% |
| 8 | 20 上饶城投 PPN001 | 10,133,154.11 | 5.66% |
| 9 | PR 宿高 01 | 8,943,064.25 | 5.00% |

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

| | [FW162A][丰沃三年 16 号 A2-按季分红] |
|-------------------|-----------------------------|
| 报告期期初理财份额总额 | 176,704,555.24 |
| 报告期期间理财总申购份额 | - |
| 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 | 176,704,555.24 |

§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

-

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 16 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 16 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 16 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 16 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 16 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 16 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 16 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。