

# 厦门农商银行-丰沃 18 号三年持有期季 季红债券投资理财计划 2022 年年度报告

2022 年 12 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：2023 年 2 月 10 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【XXXX年X月XX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06日起至2022年12月31日止。

## §2 理财产品概况

|            |                              |
|------------|------------------------------|
| 理财名称       | 厦门农商银行-丰沃18号三年持有期季季红债券投资理财计划 |
| 产品代码       | FW1801                       |
| 理财登记编码     | C3042721000012               |
| 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    | 2022年01月06日                  |
| 报告期末理财份额总额 | 97,224,983.11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06日-2022年12月31日) |
|-----------------|------------------------------|
| 1. 本期已实现收益      | 598,777.66                   |
| 2. 本期利润         | -1,577,210.87                |
| 3. 加权平均理财份额本期利润 | -                            |
| 4. 期末理财资产净值     | 93,363,001.36                |

|                               |        |
|-------------------------------|--------|
| 5. 期末理财份额净值                   | 0.9603 |
| 其中[FW182A][丰沃三年 18 号 A2-按季分红] | 0.9603 |
| 6. 期末理财累计份额净值                 | 0.9842 |
| 其中[FW182A][丰沃三年 18 号 A2-按季分红] | 0.9842 |

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       | [FW182A][丰沃三年 18 号 A2-按季分红]净值增长率 |
|----------|----------------------------------|
| 2022 年年度 | -1.5800%                         |

## §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

2022 年债券市场经历了两轮起伏，全年来看收益率整体维持区间内震荡。一季度市场在宽货币和宽信用的博弈下宽幅震荡，二季度疫情爆发、经济下行、内需低迷、资金宽松，利率维持低位，在上海疫情控制住之后，收益率开始上行。三季度在国内经济复苏证伪和资金面持续宽松支撑下，债券收益率普遍流畅下行，信用利差压缩至历史极低水平。四季度随着资金边际收敛、地产政策和防疫政策大幅调整推动经济预期增强，利率快速回调；在基金、理财被赎回的负反馈作用下，信用债调整幅度远超利率债，信用利差历史分位数从极低快速调整至极高水平，调整已脱离基本面范畴，主要是微观交易结构崩塌所致。全年维度来看，债市收益率经历的两轮起伏，预期的转变在其中占据了主要地位。

本产品根据大类资产性价比动态调整可转债部分持仓比例。目前权益市场的吸引力较大，对应的转债也能贡献较好的收益。组合将在市场调整幅度较大，转债相对信用债确定性较强时，适当配置一定的可转债仓位，以期获得相对稳健的绝对收益。策略上，以低价低溢价的双低策略、平衡型转债策略和低价高溢价的下修博弈策略为主，择券上偏向股性。在向回撤空间不大的情况下，适当参与主题转债的投资（如小规模、次新转债、数字经济、中特估等概念）。

#### 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 | 61,355,733.51 | 65.70%    |
|    | 其中：债券  | 61,355,733.51 | 65.70%    |
|    | 资产支持证券 | -             | 0.00%     |
| 2  | 基金投资   | -             | 0.00%     |

|   |                   |               |         |
|---|-------------------|---------------|---------|
| 3 | 买入返售金融资产          | 29,995,602.22 | 32.12%  |
|   | 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      | 2,039,934.10  | 2.18%   |
| 5 | 其他资产              | -             | 0.00%   |
| 6 | 合计                | 93,391,269.83 | 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 | 2.38%      |            |
|    | 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      | 19,932,874.52 | 21.35%    |
|    | 其中：政策性金融债 | 19,932,874.52 | 21.35%    |
| 4  | 企业债券      | -             | -         |
| 5  | 企业短期融资券   | -             | -         |
| 6  | 中期票据      | -             | -         |
| 7  | 同业存单      | -             | -         |
| 8  | 其他        | 41,422,858.99 | 44.37%    |

|    |                          |               |        |
|----|--------------------------|---------------|--------|
| 9  | 合计                       | 61,355,733.51 | 65.72% |
| 10 | 剩余存续期超过 397 天的<br>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  | GC001    | 19,994,035.48 | 21.42%    |
| 2  | 22 国开 15 | 10,071,120.14 | 10.79%    |
| 3  | R007     | 10,001,566.74 | 10.71%    |
| 4  | 22 国开 20 | 9,861,754.38  | 10.56%    |
| 5  | 杭银转债     | 3,079,423.42  | 3.30%     |
| 6  | 宏发转债     | 2,127,080.30  | 2.28%     |
| 7  | 银行存款     | 2,039,934.10  | 2.18%     |
| 8  | 科利转债     | 2,031,052.40  | 2.18%     |
| 9  | 希望转 2    | 1,892,588.81  | 2.03%     |
| 10 | 隆 22 转债  | 1,794,569.79  | 1.92%     |

#### 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

|                           |                             |
|---------------------------|-----------------------------|
|                           | [FW182A][丰沃三年 18 号 A2-按季分红] |
| 报告期期初理财份额总额               | 15,138,000.00               |
| 报告期期间理财总申购份额              | 82,086,983.11               |
| 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 | 97,224,983.11 |
|-------------|---------------|

## §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

本报告期内，本理财计划不存在上述情况。

### 8.2 理财计划在报告期内投资关联方承销的证券的情况

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 18 号三年持有期季季红债券投资理财计划说明书
- 2.2、厦门农商银行-丰沃 18 号三年持有期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 18 号三年持有期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 18 号三年持有期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 18 号三年持有期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 18 号三年持有期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 18 号三年持有期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](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)。