

# 厦门银行 “融远创信 1 号” 净值型理财产品

## 2019 年第一季度报告

2019 年 03 月 31 日

产品管理人：厦门银行股份有限公司

产品托管人：招商银行股份有限公司

报告发出时间：2019 年 04 月 19 日

## 重要提示

产品托管人招商银行股份有限公司根据《商业银行理财业务监督管理办法》规定，于 2019 年 04 月 19 日复核了本报告中的财务指标、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。

产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财资产，但不保证一定盈利。

产品的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产品的发行文件。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2019 年 1 月 1 日起至 2019 年 3 月 31 日止。

### 一、产品概况

产品名称	“融远创信 1 号”净值型理财产品
------	-------------------

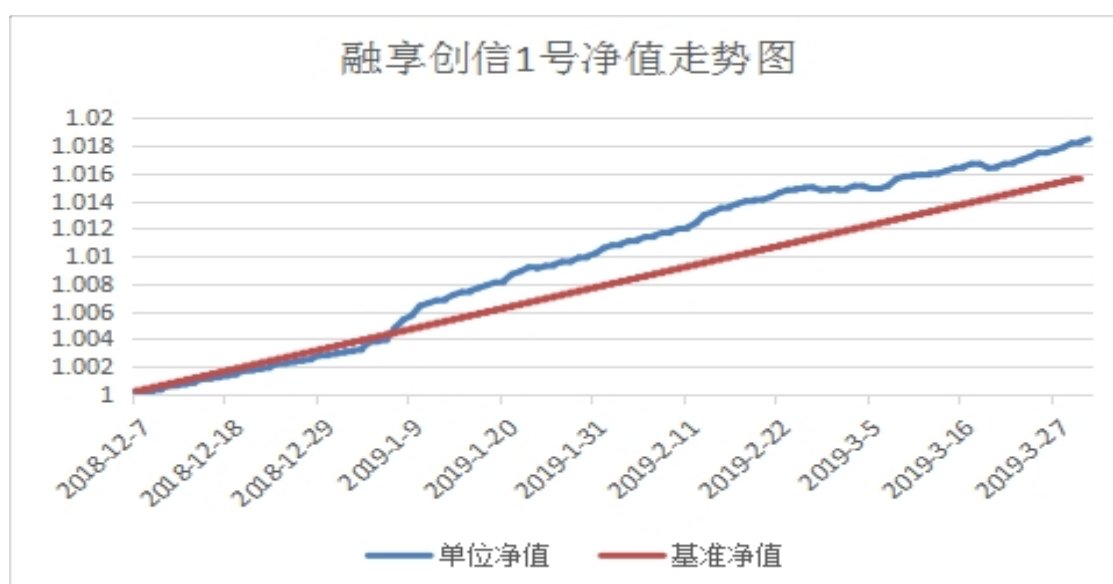
产品类型	固定收益类非保本浮动收益封闭式净值型
产品代码	18RYCX001
报告期末产品份额总额	200,000,000 份
全国银行业理财信息系统 登记编码	该产品在全国银行业理财信息登记系统的登记编码是C1082418000003，投资者可依据该编码在中国理财网（ <a href="http://www.chinawealth.com.cn">www.chinawealth.com.cn</a> ）查询该产品信息。
投资目标	在结合宏观利率走势、严格控制风险的基础上，通过精选标的、买入持有、合理杠杆和择时交易策略，力争获取超过业绩比较基准的收益。
投资策略	本理财产品将在结合宏观利率走势并严控信用风险的基础上，通过买入持有策略、合理杠杆策略和择时交易策略，以期能够获取超过业绩基准的投资收益。
业绩比较基准	<p>本理财产品的业绩比较基准为：成立日中国人民银行公布的金融机构一年期人民币整存整取存款基准利率+3.50%。</p> <p>产品管理人提醒投资者关注：本产品为净值型理财产品，业绩比较基准并不等于实际收益，不构成产品管理人对本产品收益的任何承诺或保证，投资须谨慎。</p>
风险收益特征	本理财产品为固定收益类产品，主要投资于存款、债券等债权类资产，其长期平均风险和目标投资回报率低于混合类产品、权益类产品，属于偏低风险/收益的产品。
产品管理人	厦门银行股份有限公司
产品托管人	招商银行股份有限公司
估值服务机构	招商银行股份有限公司

## 二、主要财务指标和净值表现

### （一）主要财务指标

本期利润	3,094,428.29 元
期末产品资产净值	203,705,001.26 元
期末单位净值	1.0185
期末累计净值	1.0185

### （二）产品净值表现



注：X 的基准净值=业绩比较基准×计息天数÷365 天+1，X 为产品成立日至报告期末的某日。

## 三、管理人报告

### （一）本报告期投资策略及运作分析

2019 年一季度，短端货币市场利率基本保持平稳，但 2 月底开始出现边际收敛。国内债券市场出现分化，信用债表现显著好于利率债。截止 1 季度末，10 年国开债收于 3.58%，3 年期 AA 信用债收于 4.15%，较季初分别下行 2BP 和 24BP。产品维持以配置短久期信用债为主，同时持有少量浮盈长债，零配利率债，杠杆比例仅有 1.8%。

### （二）后市展望以及下阶段投资策略

2019 年国内的货币环境大概率维持宽松，同时信用环境逐渐改善。利率债配置价值下降，但信用债受益于企业融资环境改善继续保有配置价值。宽松的货币政策整体仍有利于中国境内债市，信用债未来仍是我们主要配置资产，继续看好城投债和产业龙头的配置机会。同时产品临近到期，将逐步降低组合久期及杠杆水平，保持充分流动性。

### （三）报告期内本产品的业绩表现

本报告期内，理财产品的单位净值增长率为 1.55%；自成立日至本报告期末，理财产品的单位净值增长率为 1.85%，折算年化收益率为 5.88%。

产品管理人提示：理财产品到期的实际收益率水平可能受各类风险因素影响而存在偏差。

## 四、投资组合报告

### （一）报告期末资产组合情况

序号	项目	金额（元）	占理财产品总资产的比例（%）
1	权益投资		
	其中：股票		
2	债券投资	124,061,584.69	59.77
3	金融衍生品投资		
4	拆放同业及买入返售金融资产	80,000,000.00	38.54
5	银行存款和结算备付金	146,829.83	0.07
6	其他资产	3,373,613.03	1.63
	其中：应收利息	3,373,613.03	1.63
7	合计	207,582,027.55	100.00

### （二）报告期末占产品资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

序号	债券代码	债券简称	金额（元）	占理财产品资产净值的比例（%）
1	143490.SH	18 武商 01	18,471,600.00	9.07
2	118754.SZ	16 桂农垦	18,462,984.69	9.06
3	112653.SZ	18 恒逸 R1	18,117,000.00	8.89
4	143494.SH	18 香江 01	17,989,200.00	8.83
5	155113.SH	18 爱建 01	17,008,500.00	8.35

（三）报告期末按行业分类的股票投资组合

注：本产品本报告期末未持有股票

厦门银行股份有限公司

2019 年 4 月 19 日