

秦满嘉年系列定开式净值型理财产品

(月利 1 号) 2021 年上半年报告

一、理财产品报告

1、理财产品基本情况

项目	信息
理财产品名称	秦满嘉年系列定开式净值型理财产品(月利 1 号)
理财产品编码	C1301820000130
理财产品代码	QMJN201208001
理财产品管理人	陕西秦农农村商业银行股份有限公司
理财产品托管人(如有)	招商银行股份有限公司
理财产品运作方式	开放式净值型
理财产品成立日期	2021 年 01 月 05 日
报告期末理财产品份额总额	76,000,000.00
业绩比较基准(如有)	3.60%
风险收益特征	非保本浮动收益

2、理财产品净值表现

阶段	运作实际年化收益率(%)	业绩比较基准(%)
成立以来	3.69	3.60

3、主要财务指标

单位：人民币元

项目	2021-01-05 至 2021-06-30
本期已实现收益	3,595,723.35
本期利润	3,595,723.35
期末理财产品资产净值	76,020,177.77
期末理财产品份额净值	1.0002
期末理财产品份额累计净值	1.0179

4、投资组合报告

4.1 期末理财产品资产组合情况

单位：人民币元

序号	项目	金额	占理财产品总资产的比例 (%)
1	权益投资	0.00	0.00
	其中：普通股	0.00	0.00
	存托凭证	0.00	0.00
2	基金投资	0.00	0.00
3	固定收益投资	76,075,025.40	99.21
	其中：债券	76,075,025.40	99.21
	理财直接融资工具	0.00	0.00
	非标准债权投资	0.00	0.00
	资产支持证券	0.00	0.00
4	金融衍生品投资	0.00	0.00
	其中：远期	0.00	0.00
	期货	0.00	0.00
	期权	0.00	0.00
	权证	0.00	0.00
5	买入返售金融资产	0.00	0.00
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	0.00	0.00
6	货币市场工具	0.00	0.00
7	银行存款和结算备付金合计	601,782.20	0.78
8	其他各项资产	2,092.30	0.00
	合计	76,678,899.90	

注：其他各项资产：主要包括银行存款和结算备付金应收利息、其他私募基金、基金公司专户、券商资管计划、有限合伙企业股权、未上市企业股权等。

4.2 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值（元）	占理财资产净值比例 (%)
1	国家债券	0.00	0.00
2	央行票据	0.00	0.00
3	金融债券	0.00	0.00
	其中：政策性金融债	0.00	0.00
4	企业债券	0.00	0.00

5	企业短期融资券	0.00	0.00
6	中期票据	0.00	0.00
7	可转债（可交换债）	0.00	0.00
8	同业存单	0.00	0.00
9	其他	76,075,025.40	100.07
10	合计	76,075,025.40	100.07

4.3 报告期末按公允价值占理财产品资产净值比例大小排序的前十名投资明细

序号	资产代码	资产名称	公允价值（元）	占理财产品资产净值比例（%）
1	166873 SH	20 陕金 02	15,290,421.38	20.11
2	166406 SH	20 碑林 01	15,212,445.17	20.01
3	167139 SH	20 建控 03	12,210,267.67	16.06
4	032000194 IB	20 曲文投 PPN001	10,252,712.15	13.49
5	031780004 IB	17 榆林城投 PPN002	8,021,418.24	10.55
6	166790 SH	20 建控 01	5,993,161.47	7.88
7	032100333 IB	21 西安高新 PPN003	5,585,280.14	7.35
8	032100651 IB	21 天地源 PPN001	3,509,319.18	4.62
9				
10				

5、理财产品份额变动情况

单位：份

报告期期初理财产品份额总额	207,098,000.00
报告期期间理财产品总申购份额	301,618,000.00
减：报告期期间理财产品总赎回份额	432,716,000.00
报告期期间理财产品拆分变动份额 （份额减少以“-”填列）	
报告期期末理财产品份额总额	76,000,000.00

6、流动性风险分析

本产品为开放式净值型理财产品，每 35 天为一个投资周期，产品管理人对开放期申购及赎回情况进行严密监视并预测流动性需求，保持投资组合中的可用现金头寸与之相匹配。截至 2021 年 06 月 30 日，产品杠杆率为 100.87%，维持在较低水平。投资方面，产品投资的债券资产均为固定收益类债券。故本产品无显著的流动性风险。

二、托管报告

根据《陕西秦农农村商业银行股份有限公司秦满嘉年系列定开式净值型理财产品》（以下称《托管合同》）的约定，招商银行西安分行作为“秦农银行秦满嘉年系列定开式净值型理财产品（月利 1 号）”托管人，出具本报告。

（一）托管人的声明

在 2021 年 1 月 5 日至 2021 年 6 月 30 日（以下简称“报告期”）内，托管人在对“秦农银行秦满嘉年系列定开式净值型理财产品（月利 1 号）”的托管过程中，严格遵守《托管协议》的规定，不存在任何损害投资人利益的行为，完全尽职尽责地履行了托管人应尽的义务。

（二）托管意见

托管人认为，报告期内管理人在投资运作、费用开支等问题上，已遵守了《托管协议》有关规定。