

秦满嘉年系列定开式净值型理财产品 (乡村振兴 18 个月) 2025 年年度报告

一、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(乡村振兴 18 个月)
理财产品编码	C1301823000014
理财产品代码	QMJN230925001
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	2023 年 10 月 25 日
报告期末理财产品份额总额	186,741,000.00
业绩比较基准(最新)	2.50%-3.30%
风险收益特征	非保本浮动收益

注:该理财产品业绩比较基准自 2025 年 4 月 23 日由“2.70%-3.40%”调整为“2.50%-3.30%”。

2、理财产品净值表现

阶段	运作实际年化收益率(%)
成立以来	3.54

注:理财产品过往业绩不代表其未来表现,不等于理财产品实际收益,投资须谨慎

3、主要财务指标

单位:人民币元

项目	2025-01-01 至 2025-12-31
本期已实现收益	7,916,371.10
本期利润	7,675,725.10
期末理财产品资产净值	188,021,086.81
期末理财产品份额净值	1.0068
期末理财产品份额累计净值	1.0776

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	169,417,699.86	89.98
	其中：债券	169,417,699.86	89.98
	理财直接融资工具	0.00	0.00
	非标准债权投资	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	15,001,643.84	7.97
	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	3,853,726.91	2.05
8	其他各项资产	4,958.61	0.00
	合计	188,278,029.22	100.00

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	40,972,946.17	21.79
	其中：政策性金融债	20,612,618.63	10.96

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	20,389,151.78	10.84
7	可转债（可交换债）	0.00	0.00
8	同业存单	14,841,030.21	7.89
9	其他	93,214,571.70	49.58
10	合计	169,417,699.86	90.11

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）	占理财资产净值比例（%）
1	210203	21 国开 03	20,612,618.63	10.96
2	251370	23 渝东 02	16,430,855.89	8.74
3	240663	24 西高科	15,569,179.52	8.28
4	251263	23 如开 06	15,392,153.42	8.19
5	256528	24 金控 K2	15,059,928.08	8.01
6	R007	R007	15,001,643.84	7.98
7	112581221	25 福建海峡银行 CD157	14,841,030.21	7.89
8	253614	24 阿地 01	10,319,084.93	5.49
9	102501449	25 绿城地产 MTN005	10,316,518.77	5.49
10	258166	25 金控 F1	10,268,460.27	5.46

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	270,743,000.00
报告期期间理财产品总申购份额	122,833,000.00
减：报告期期间理财产品总赎回份额	206,835,000.00
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	186,741,000.00

6、产品关联交易情况

截至报告期末，本产品投资于关联方业务余额（面值）0元。

7、流动性风险分析

本产品为客户周期型产品，客户资金到期时间及到期规模确定，且不可提前赎回。截至2025年12月31日，产品杠杆率为100.14%，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

报告期：2025-01-01至2025-12-31

本报告期内，资产托管人严格遵守有关法律法规、托管协议、资产管理合同/基金合同关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管职责并安全保管托管资产。在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、完整、有效、合法合规的前提下，在我行能够知悉和掌握的情况范围内，我行对《秦农银行秦满嘉年系列定开式净值型理财产品（乡村振兴18个月）2025年年报报告》报告中的截至报告期末财务数据进行了复核。特此报告。

招商银行股份有限公司西安分行