

秦农银行秦盈宝现金 1 号净值型理财产品

2023 年上半年报告

一、产品报告

1、理财产品基本情况

项目	信息
理财产品名称	秦盈宝现金 1 号净值型理财产品
理财产品编码	C1301823000003
理财产品代码	QYB230220001
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）	宁波银行股份有限公司
理财产品运作方式	开放式净值型
理财产品成立日期	2023 年 03 月 16 日
报告期末理财产品份额总额	473,137,501.83
业绩比较基准（如有）	2.35-3.35%
风险收益特征	非保本浮动收益

2、理财产品净值表现

阶段	期末收益表现 (%)
业绩比较基准	2.35-3.35
七日年化收益率	3.12
三十日年化收益率	3.12
九十日年化收益率	3.08

3、主要财务指标

单位：人民币元

项目	2023-03-16 至 2023-06-30
本期已实现收益	2,100,799.02
本期利润	2,100,799.02
期末理财产品资产净值	473,137,501.83
期末理财产品份额净值	1.0000
期末理财产品份额累计净值	1.0000

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	214,587,873.77	44.35
	其中：债券	214,587,873.77	44.35
	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	202,296,008.83	41.81
	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	66,904,703.07	13.83
8	其他各项资产	18,731.20	0.00
	合计	483,807,316.87	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	40,523,624.39	8.56
	其中：政策性金融债	40,523,624.39	8.56
4	企业债券	0.00	0.00
5	企业短期融资券	107,882,657.62	22.80

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	66,181,591.76	13.99
10	合计	214,587,873.77	45.35

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	012381291	23 陕建集团 SCP003	40,423,569.76	8.54
2	R007	买入返售	39,787,193.10	8.41
3	R007	买入返售	39,011,219.19	8.25
4	R007	买入返售	39,007,052.06	8.24
5	032100504	21 陕西信增 PPN001	30,303,950.41	6.40
6	012381844	23 豫航空港 SCP004	30,196,086.52	6.38
7	R007	买入返售	30,010,849.32	6.34
8	R007	买入返售	23,408,462.48	4.95
9	220211	22 国开 11	20,315,564.95	4.29
10	012381335	23 陕西建工 SCP004	20,213,619.39	4.27

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	0
报告期期间理财产品总申购份额	894,230,024.70
减：报告期期间理财产品总赎回份额	421,092,522.87
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	473,137,501.83

6、报告期末前十大投资者信息

序号	投资者类别	持有份额	占总份额比例 (%)
1	机构	40,000,000.00	8.45%
2	机构	20,126,438.04	4.25%
3	个人	20,024,910.20	4.23%
4	机构	20,001,697.64	4.23%
5	个人	13,560,560.91	2.87%
6	个人	9,123,489.40	1.93%
7	个人	6,325,567.50	1.34%
8	个人	5,522,884.79	1.17%
9	个人	5,393,197.42	1.14%
10	个人	3,624,927.67	0.77%

7、报告期内单一投资者持有产品份额比例达到或超过 20%的情况

投资者类型	报告期内持有产品份额变化情况					报告期末持有产品情况	
	序号	持有产品份额比例达到或超过 20%的时间区间	期初份额	申购份额	赎回份额	持有份额	份额占比
机构	1	2023/3/16-2023/3/31	0	5,000,000.00	5,017,806.46	0	0
机构	2	2023/4/3	0	20,000,000.00	0	20,126,438.04	4.25%

本产品成立初期由于规模较小，存在单一投资者持有产品份额比例超过 20%的情况，在封闭期结束后随着规模增长，单一投资者持有比例快速下降，至报告期末，未再出现单一投资者持有产品份额比例超过 20%的情况。本产品管理人在产品存续期内对客户申购赎回情况进行严密监视和审慎应对，在产品运作中对流动性进行监控管理，持续防范产品风险。

8、流动性风险分析

本产品为现金管理类产品，申购及赎回 T+1 确认，同时管理人对该产品按日进行密切的头寸监测，配备足额流动性资产应对产品头寸需求，目前产品持仓资产均符合监管要求。截至 2023 年 06 月 30 日，产品杠杆率为 102.26%，维持在较低水平。故本产品无显著的流动性风险。

二、托管报告

本报告期内（2023 年半年度），本托管人在秦农银行秦盈宝现金 1 号净值型理财产品的托管过程中，严格遵守《银行业监督管理法》、《商业银行法》、《商业银行理财业务监督管理办法》、托管协议和其他有关规定，不存在损害投资者利益的行为，完全尽职尽责地履行了托管人应尽的义务。

本报告期内（2023 年半年度），本托管人按照国家有关规定、托管协议和其他有关规定，对理财净值计算、费用开支等方面进行了认真的复核，对理财资金的投资运作方面进行了监督，未发现损害投资者利益的行为。

在我行能够知悉和掌握的情况范围内，在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，本托管人复核了秦农银行秦盈宝现金 1 号净值型理财产品出具的非盖章版 2023 年半年度报告的产品净值表现、主要财务指标和投资组合报告等财务信息，确保上述数据准确、完整。

宁波银行股份有限公司