

# 秦满嘉年系列定开式净值型理财产品

## (乡村振兴 18 个月) 2024 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	206,835,000.00
业绩比较基准(最新)	4.00%-4.90%
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(%)
成立以来	4.67

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	2024-01-01 至 2024-06-30
本期已实现收益	2,122,828.26
本期利润	2,292,383.26
期末理财产品资产净值	208,401,212.59
期末理财产品份额净值	1.0075
期末理财产品份额累计净值	1.032

## 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	205,075,783.15	98.29
	其中：债券	205,075,783.15	98.29
	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	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	1,461,295.75	0.70
8	其他各项资产	2,115,565.07	1.01
	合计	208,652,643.97	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	12,695,677.58	6.09
	其中：政策性金融债	12,695,677.58	6.09
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	21,864,406.51	10.49
7	可转债（可交换债）	0.00	0.00
8	同业存单	6,937,681.14	3.33
9	其他	163,578,017.92	78.49
10	合计	205,075,783.15	98.40

#### 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	253614	24 阿地 01	18,275,819.18	8.77
2	251361	23 西航 01	15,054,000.00	7.22
3	251263	23 如开 06	13,447,696.66	6.45
4	167571	20 未央 01	12,581,722.19	6.04
5	194980	22 沪灞 01	12,561,376.71	6.03
6	251264	23 如开 07	11,637,326.58	5.58
7	188669	21 华发 03	10,494,651.51	5.04
8	240663	24 西高科	10,248,805.75	4.92
9	032381114	23 湖北资产 PPN001	9,244,110.54	4.44
10	251578	23 莲湖债	9,003,476.71	4.32

#### 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	22,563,000.00
报告期期间理财产品总申购份额	184,272,000.00
减：报告期期间理财产品总赎回份额	0.00
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	206,835,000.00

#### 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 2024 年 6 月 30 日，产品杠杆率为 100.12%，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

报告期间：2024 年半年度

### （一）产品托管情况

#### 1. 托管产品基本情况

在本报告期内，招商银行西安分行托管陕西秦农农村商业银行股份有限公司的秦农银行秦满嘉年华系列定开式净值型理财产品（乡村振兴 18 个月）的基本情况：

产品全称	秦农银行秦满嘉年华系列定开式净值型理财产品（乡村振兴 18 个月）
------	-----------------------------------

#### 2. 履职情况

##### （1）托管资产保管

托管资产独立于招商银行的自有资产及其托管的其他资产，不同投资账户之间的托管资产之间互相独立。

我行按照监管相关规定，完整保存与托管资产有关的会计档案、与托管资产有关的投资记录、指令和合同等。

##### （2）会计核算和估值

我行按照与陕西秦农农村商业银行股份有限公司在《秦满嘉年系列定开式净值型理财产品托管合同》中约定的统一记账方法和会计处理原则，独立地设置、登录和保管本产品的全套账册，进行会计核算和资产估值。

### （3）定期核对有关数据

我行根据托管合同约定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）定期进行账务核对。

### （4）投资监督

招商银行根据法规、托管合同以及双方约定的投资监督条款，对托管资产的投资运作情况进行监督。

## （二）托管人声明

托管人声明：招商银行具备完善的公司治理结构、内部稽核监控制度和风险控制制度，我行在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）托管的过程中，严格遵守有关法律法规、托管合同的规定，尽职尽责地履行托管义务并安全保管托管资产。

招商银行股份有限公司西安分行