

烟台正海磁性材料股份有限公司

关于对深圳证券交易所半年报问询函回复的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

烟台正海磁性材料股份有限公司(以下简称“公司”)于 2019 年 8 月 26 日收到深圳证券交易所《关于对烟台正海磁性材料股份有限公司的半年报问询函》(创业板半年报问询函【2019】第 8 号)，公司对相关事项进行了回复说明，现公告如下：

1、半年报显示，“第四节 经营情况讨论与分析”部分委托理财情况明细表列示的期末未到期理财产品余额合计为 5 亿元，报告期内到期的理财产品金额为 9.3 亿，新增理财产品金额为 7.9 亿元；报告期末其他流动资产明细中短期理财余额为 6.1 亿元；报告期内收回投资收到的现金、投资支付的现金均为 0，收到的其他与投资活动有关的现金明细中收回购买理财产品发生额为 1.65 亿元；报告期内投资收益明细中委托银行理财取得的投资收益为 2,463.64 万元，未列入非经常性损益项目。此外，你公司于 2019 年 8 月 20 日披露《关于调整使用自有资金进行委托理财投资范围的公告》，拟将委托理财的投资范围由“保本型，流动性较好，安全性高，投资回报相对较好的理财产品”变更为“低风险、流动性好、安全性高、投资回报相对较好的理财产品，理财产品种类包括但不限于银行理财产品、信托公司信托计划、资产管理公司资产管理计划及证券公司、基金公司、保险公司产品等”。

请你公司补充说明：(1) 半年报“第四节 经营情况讨论与分析”部分委托理财情况明细表中未到期理财产品余额与报告期末其他流动资产明细中短期理财余额不一致的原因；(2) 报告期理财产品投资与收回情况与现金流量表相关科目的勾稽关系；(3) 委托银行理财取得的投资收益未列入非经常性损益项目的合理性；(4) 投资理财产品的底层资产情况，是否存在理财资金流向控股股东、实际控制

人及其关联方的情形；(5) 扩大委托理财的投资范围的原因，是否制定了相应的风险管理策略以防范市场、流动性、信用、操作、法律、内部控制等风险。

回复——

(1) 半年报“第四节 经营情况讨论与分析”部分委托理财情况明细表中未到期理财产品余额与报告期末其他流动资产明细中短期理财余额不一致的原因；

2019 年半年报“第四节 经营情况讨论与分析”之“五、投资状况分析”中要求列示“单项金额重大或安全性较低、流动性较差、不保本的高风险委托理财具体情况”。截至报告期末，公司购买的均是安全性较高、流动性较好、保本的低风险委托理财。故公司 2019 年半年报中委托理财情况明细表列示的仅是单项金额超过公司 2018 年度经审计净资产 1%以上、且较重大的委托理财。

公司历次购买理财产品的明细均已在公司日常理财进展公告中披露。

公司 2019 年上半年全部委托理财明细详见《附件：2019 年上半年理财数据》。

截至报告期末，公司未到期的理财产品余额如下：

金额单位：人民币万元

受托机构名称（或受托人姓名）	受托机构（或受托人）类型	产品类型	金额	资金来源	起始日期	终止日期	资金投向	报酬确定方式	参考年化收益率	预期收益（如有）
民生银行青岛分行	银行	保本型	2,000.00	自有资金	2018年07月25日	2019年08月20日	组合投资	协议约定	5.65%	122.73
民生银行青岛分行	银行	保本型	10,000.00	自有资金	2019年01月17日	2019年07月10日	组合投资	协议约定	4.50%	214.52
浦发银行烟台开发区支行	银行	保本型	2,000.00	自有资金	2019年03月01日	2019年08月28日	组合投资	协议约定	4.02%	39.65
民生银行青岛分行	银行	保本型	3,000.00	自有资金	2019年03月11日	2019年07月22日	组合投资	协议约定	4.30%	47.01
民生银行青岛分行	银行	保本型	3,000.00	自有资金	2019年03月25日	2020年04月24日	组合投资	协议约定	4.40%	143.21
民生银行青岛分行	银行	保本型	5,000.00	自有资金	2019年03月29日	2020年04月24日	组合投资	协议约定	4.40%	236.27
交通银行烟台开发区支行	银行	保本型	2,000.00	自有资金	2019年04月15日	2019年10月15日	组合投资	协议约定	3.95%	39.61
青岛农村商业银行	银行	保本型	3,000.00	自有资金	2019年04月24日	2019年10月30日	组合投资	协议约定	3.65%	57.49
民生银行青岛分行	银行	保本型	6,000.00	自有资金	2019年04月26日	2019年07月26日	组合投资	协议约定	4.20%	62.83
青岛农村商业银行	银行	保本型	800.00	自有资金	2019年04月30日	2019年11月06日	组合投资	协议约定	3.65%	15.41

青岛农村商业银行	银行	保本型	1,200.00	自有资金	2019年05月15日	2019年12月11日	组合投资	协议约定	3.60%	25.20
民生银行青岛分行	银行	保本型	7,000.00	自有资金	2019年05月20日	2019年08月26日	组合投资	协议约定	4.20%	78.94
民生银行青岛分行	银行	保本型	3,000.00	自有资金	2019年05月22日	2019年08月22日	组合投资	协议约定	4.10%	31.00
民生银行青岛分行	银行	保本型	2,000.00	自有资金	2019年05月27日	2019年07月26日	组合投资	协议约定	4.05%	13.32
民生银行青岛分行	银行	保本型	7,000.00	自有资金	2019年06月11日	2019年09月20日	组合投资	协议约定	4.10%	79.42
民生银行青岛分行	银行	保本型	3,000.00	自有资金	2019年06月25日	2019年10月23日	组合投资	协议约定	4.15%	40.93
平安银行烟台分行	银行	保本型	1,000.00	自有资金	2019年06月24日	2019年07月03日	组合投资	协议约定	2.50%	0.62
合计			61,000.00							1,248.14

公司2019年半年度报告中其他流动资产明细如下：

金额单位：人民币万元

项目	期末余额	期初余额
短期理财	61,000.00	77,500.00
待抵扣增值税进项税额	2,295.97	1,636.03
合计	63,295.97	79,136.03

综上，公司报告期末未到期的理财产品余额合计与报告期末其他流动资产明细表中短期理财余额一致。

（2）报告期理财产品投资与收回情况与现金流量表相关科目的勾稽关系；

报告期内公司投资理财产品支出金额为11.52亿元，收回金额为13.17亿元，现金流量表按净额1.65亿元列示在“收到的其他与投资活动有关的现金—购买理财产品”。

根据《企业会计准则第31号——现金流量表》第五条规定：“周转快、金额大、期限短项目的现金流入和现金流出，可以按照净额列报。”

公司购买的理财产品周期短、购买频率高，有出有回累计金额较大，如果以发生额列示，金额较大，容易引起投资者误解。故公司选用净额法进行列示。

（3）委托银行理财取得的投资收益未列入非经常性损益项目的合理性；

公司长期保持一定金额的闲置资金用于购买理财产品，公司购买的理财产品是一种定期存款的替代方式，保证本金，收益率基本确定，风险较低，属于企业日常资金管理行为，在交易性质上具有正常性、交易频率上具有经常性的特点，且收益具有可预期和可持续性，符合经常性损益的特点，因此我公司将其列入“经

常性损益”项目。

（4）投资理财产品的底层资产情况，是否存在理财资金流向控股股东、实际控制人及其关联方的情形；

公司购买的理财产品均为银行公开发行的理财产品，不存在理财资金流向控股股东、实际控制人及其关联方的情形。

（5）扩大委托理财的投资范围的原因，是否制定了相应的风险管理策略以防范市场、流动性、信用、操作、法律、内部控制等风险。

为提高资金使用效率，在不影响公司正常经营的情况下，合理利用闲置资金，购买安全性高、流动性好的理财产品，增加资金收益，为公司和股东谋取较好的投资回报。

2018年4月27日，经国务院同意，中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、国家外汇管理局四大部委联合印发了《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（银发〔2018〕106号，以下简称《意见》）。

《意见》中指出：金融机构开展资产管理业务时不得承诺保本保收益。受此影响，公司拟将闲置自有资金进行委托理财的投资范围由“保本型，流动性较好，安全性高，投资回报相对较好的理财产品”变更为“低风险、流动性好、安全性高、投资回报相对较好的理财产品，理财产品种类包括但不限于银行理财产品、信托公司信托计划、资产管理公司资产管理计划及证券公司、基金公司、保险公司产品等”。

1、针对投资风险，拟采取措施如下：

（1）公司将及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况，一旦发现或判断有不利因素，将及时采取相应的保全措施，控制投资风险，若出现产品发行主体财务状况恶化、所投资的产品面临亏损等重大不利因素时，公司将及时予以披露，以最大限度地保证资金的安全。

（2）公司内审部门负责对委托理财资金使用与保管情况的审计与监督，每半年对所有理财产品投资项目进行全面检查，并根据谨慎性原则，合理的预计各项投资可能发生的收益和损失，并向审计委员会报告。

（3）独立董事、监事会有权对资金使用情况进行监督与检查，必要时可以聘

请专业机构进行审计。

(4) 公司将严格根据中国证监会和深圳证券交易所的相关规定，在定期报告中披露报告期内理财产品投资以及相应的损益情况。

2、针对资金存放与使用风险，拟采取措施如下：

建立台账管理，对资金运用的经济活动建立健全完整的会计账目，做好资金使用的财务核算工作。

3、针对投资相关人员操作和监控风险，拟采取措施如下：

(1) 实行岗位分离操作，投资理财业务的审批人、操作人、风险监控人相互独立；

(2) 要求公司相关工作人员与金融机构相关工作人员须对理财业务事项保密，未经允许不得泄露本公司的理财方案、交易情况、结算情况、资金状况等与公司理财业务有关的信息。

2、半年报显示，报告期末应收账款账面余额为 6.21 亿元，占净资产的 23.6%。2018 年、2019 年 1-6 月公司应收账款周转天数为 124.9 天、128.2 天，同行业公司中科三环、宁波韵升、金力永磁 2018 年应收账款周转天数分别为 98.85 天、91.79 天、100.82 天，2019 年 1-6 月应收账款周转天数分别为 105.23 天、108.87 天、106.64 天。请你公司补充说明：(1) 近一年一期前五名应收账款客户情况，与控股股东、实际控制人及其关联方是否存在关联关系，应收账款余额及账龄，收入确认及信用期政策，期后回款情况，上述客户资信情况，坏账准备计提是否充分，如你公司或控股股东、实际控制人及其关联方同时存在向上述客户采购或资金拆出情形的，请说明具体情况；(2) 与同行业公司相比，应收账款周转天数较长的原因及合理性。

回复——

(1) 近一年一期前五名应收账款客户情况，与控股股东、实际控制人及其关联方是否存在关联关系，应收账款余额及账龄，收入确认及信用期政策，期后回款情况，上述客户资信情况，坏账准备计提是否充分，如你公司或控股股东、实际控制人及其关联方同时存在向上述客户采购或资金拆出情形的，请说明具体情况；

1、公司近一年一期前五名应收账款客户的具体情况见下表：

2018 年年末前五名应收账款客户基本情况

序号	客户名称	股东	实际控制人
1	客户 A	股东 A	实际控制人 A
2	客户 B	股东 B	实际控制人 B
3	客户 C	股东 C	实际控制人 C
4	客户 D	股东 D	实际控制人 D
5	客户 E	股东 E	实际控制人 E

2019 年上半年末前五名应收账款客户基本情况

序号	客户名称	股东	实际控制人
1	客户一	股东一	实际控制人一
2	客户二	股东二	实际控制人二
3	客户三	股东三	实际控制人三
4	客户四	股东四	实际控制人四
5	客户五	股东五	实际控制人五

公司与近一年一期前五名应收账款客户的控股股东、实际控制人及其关联方不存在关联关系。公司或控股股东、实际控制人及其关联方亦不存在向上述客户采购或资金拆出情形。

2、近一年一期前五名应收账款客户应收款余额、账龄及期后回款情况

2018 年年末前五名应收账款客户情况如下：

金额单位：人民币万元

客户名称	金额	坏账准备	账龄
客户 1	9,840.60	98.41	1 年内
客户 2	4,179.42	266.22	1 年内，1-2 年
客户 3	3,663.94	36.64	1 年内
客户 4	3,401.47	3,401.47	2-3 年，3 年以上
客户 5	2,728.46	27.28	1 年内

2019 年上半年末前五名应收账款客户情况如下：

金额单位：人民币万元

客户名称	金额	坏账准备	账龄	期后回款 (至 8 月 20 日)
客户甲	3,873.60	634.23	1 年以内 476.00	450.00

			1-2 年 1,949.06 2-3 年 1,448.54	
客户乙	3,259.97	32.60	1 年内	1,404.19
客户丙	3,001.33	30.01	1 年内	1,473.84
客户丁	2,541.93	254.19	1-2 年	0.00
客户戊	2,516.47	25.16	1 年内	822.23

收入确认的原则：公司对以上客户销售产品在销售合同规定的交货期内，将产品运至买方指定地点验收合格后，公司根据买方反馈的验收合格信息据以开具发票后确认收入。如客户对公司产品数量、质量等存在异议，应于双方约定的验货期内以书面形式向公司提出，并提供相关的检测报告或其他证明文件；超过此约定期限公司没有收到客户的书面异议或相关的证明资料，视为产品符合合同约定。产品若检验不合格，待公司确认后，产品应退回公司，公司不确认收入。

公司给予客户信用期一般为 30-90 天不等，另含部分账期较长的质保金条款，信用政策近三年没有重大变化。

公司对单项金额重大（单个客户金额在 100 万元以上，且占应收账款余额 10% 以上）的应收款项单独进行减值测试，单项金额不重大的应收账款根据信用风险，按账龄分析法计提坏账准备。公司非常重视应收账款的管理工作，加之公司上述客户为各自领域的龙头企业，客户履约情况较好，公司应收账款发生大额坏账损失的可能性较低。

因此，公司认为已经对上述客户应收款项充分计提了坏账准备。

（2）与同行业公司相比，应收账款周转天数较长的原因及合理性。

公司与同行业公司应收账款周转天数对比如下表

单位：天

公司	2018 年周转天数	2019 年 1-6 月周转天数
中科三环	98.85	105.23
宁波韵升	91.79	108.87
金力永磁	100.82	106.64
正海磁材（合并）	124.90	128.20
其中：高性能钕铁硼永磁材料业务	89.49	86.23
新能源汽车电机驱动系统业务	196.99	411.49

从上表数据可以看出：与同行业公司相比，公司应收账款周转天数较长主要是由于新能源汽车电机驱动系统业务应收账款周转天数较长所致。

公司新能源汽车电机驱动系统业务商用车客户普遍存在延迟支付的现象。造成商用车客户延期支付的主要原因是政府补贴占整车比重大、金额高，加之补贴金额连年下降，且补贴申请到拨付时间一般大于 1 年，整车厂流动资金愈发紧张，对供应商付款较合同约定普遍滞后。

3. 半年报显示，报告期末可抵扣暂时性差异、递延所得税资产期末余额分别为 7.33 亿元、1.16 亿元。可抵扣暂时性差异明细中资产减值准备、可抵扣亏损金额分别为 3.65 亿元、3.15 亿元。请你公司列示上述资产减值准备、可抵扣亏损明细，并结合相关纳税主体经营情况和盈利前景说明未来是否能够产生足够的应纳税所得额、上述递延所得税资产是否符合资产确认条件。

回复——

报告期末可抵扣暂时性差异、递延所得税资产余额情况如下：

金额单位：人民币万元

项目	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	36,450.00	5,491.92
可抵扣亏损	31,532.14	5,361.22
递延收益	4,283.61	642.54
预计负债	1,152.81	172.92
未实现内部销售损益	-103.44	-74.49
合计	73,315.12	11,594.11

1、报告期末“递延所得税资产-资产减值准备”项目明细如下：

金额单位：人民币万元

项目	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	36,450.00	5,492.34
其中：应收款项坏账准备	8,153.38	1,226.47
存货跌价准备	1,560.16	255.40
商誉减值准备	25,061.32	3,759.20
无形资产减值准备	1,675.14	251.27

① 应收款项坏账准备及存货跌价准备是根据公司正常经营业务，按照《企业

会计准则》及相关会计政策的规定进行计提，随着应收款项及存货规模的变动而变动。

②商誉减值准备是公司对收购上海大郡 81.5321%的股权进行减值测试计提的减值准备，待该项投资实际处置时，根据实质性损益情况确认所得税费用。

③无形资产减值准备是公司对 2015 年并购上海大郡时取得的无形资产进行减值测试计提的减值准备。

2、报告期末“递延所得税资产-可弥补亏损”项目各公司情况如下：

金额单位：人民币万元

项目	公司简称	递延所得税资产	占比
可弥补亏损		5,361.22	100%
其中：新能源汽车电机驱动系统业务		4,571.47	85.27%
其中：上海大郡动力控制技术有限公司	上海大郡	2,992.97	55.83%
上海郡正新能源动力系统有限公司	上海郡正	1,578.50	29.44%
高性能钕铁硼永磁材料业务		789.75	14.73%
其中：烟台正海精密合金有限公司	正海精密	224.45	4.19%
江华正海五矿新材料有限公司	正海五矿	467.26	8.72%
其他子公司		98.04	1.83%

公司可弥补亏损确认的递延所得税资产金额 5,361.22 万元，其中：新能源汽车电机驱动系统业务占比达 85.27%，主要是受近年来行业毛利率持续下降，成本压力上升的影响。

公司认为可抵扣暂时性差异转回的未来期间能够产生足够的应纳税所得额，原因如下：

(1) 从行业背景看，新能源汽车是国家战略性新兴产业，是国家政策大力扶持的产业，未来市场空间巨大，行业前景乐观，为企业带来广阔的发展机遇。

(2) 上海大郡是电机及其控制器领域的领军企业，公司技术实力领先，曾承担国家电动汽车多个重大课题项目，已申请包括 99 项发明专利在内的各类知识产权 200 余项。公司与多家国际知名整车 OEM 及零部件企业（如 HYUNDAI、TOYOTA、DAIMLER）建立密切的业务联系，部分产品已经开始联合开发。

目前公司研发生产的微型/小型乘用车电驱产品已应用于北汽 EC200、EC280、EV 系列、东风 E30L、汉腾 X7 等车型；研发生产的紧凑型/中型乘用车电驱产品已

应用于广汽 GA5PHEV、GS3SPHEV、GS4PHEV、吉利帝豪 EV 等车型；研发生产的各类商用车电驱产品已广泛应用于金龙、金旅、比亚迪、银隆等主流商用车企业。

（3）公司整合研发、供应链、客户和供应商等各方面资源，发挥协同效应，通过以下措施，强化管理提高效益：①优化产品结构，聚焦有价值的产品线；②以政策为导向，实施前瞻性的研发创新，确保公司产品的创新性和领先的质量水平；③持续加强内部管理和基础能力建设，提升公司运营效率；④持续与产业链上下游企业建立合作共赢的战略合作关系，协助客户优化供应链，降低采购成本。

（4）财税〔2018〕76 号《关于延长高新技术企业和科技型中小企业亏损结转年限的通知》规定，自 2018 年 1 月 1 日起，高新技术企业弥补亏损年限从 5 年延长至 10 年。作为新能源板块可抵扣暂时性差异重要主体的上海大郡公司，为高新技术企业，符合政策要求。

综上所述，公司相信未来能够产生足够的应纳税所得额，递延所得税资产符合资产确认条件。

烟台正海磁性材料股份有限公司

董事会

2019 年 9 月 25 日

附件：2019 年上半年理财数据

金额单位：人民币万元

受托机构名称（或受托人姓名）	受托机构（或受托人）类型	产品类型	金额	资金来源	起始日期	终止日期	资金投向	报酬确定方式	参考年化收益率	预期收益（如有）	报告期实际损益金额
民生银行青岛分行	银行	保本型	10,000.00	自有资金	2018 年 05 月 09 日	2019 年 06 月 11 日	组合投资	协议约定	5.65%		624.64
民生银行青岛分行	银行	保本型	5,000.00	自有资金	2018 年 05 月 09 日	2019 年 06 月 11 日	组合投资	协议约定	5.65%		312.32
民生银行青岛分行	银行	保本型	7,000.00	自有资金	2018 年 05 月 22 日	2019 年 05 月 15 日	组合投资	协议约定	5.60%		389.82
民生银行青岛分行	银行	保本型	7,000.00	自有资金	2018 年 05 月 31 日	2019 年 02 月 19 日	组合投资	协议约定	5.40%		277.20
民生银行青岛分行	银行	保本型	2,000.00	自有资金	2018 年 07 月 25 日	2019 年 08 月 20 日	组合投资	协议约定	5.65%	122.73	
民生银行青岛分行	银行	保本型	5,000.00	自有资金	2018 年 08 月 08 日	2019 年 01 月 09 日	组合投资	协议约定	5.10%		109.08
民生银行青岛分行	银行	保本型	3,000.00	自有资金	2018 年 08 月 08 日	2019 年 02 月 26 日	组合投资	协议约定	5.30%		89.22
民生银行青岛分行	银行	保本型	3,000.00	自有资金	2018 年 08 月 28 日	2019 年 04 月 24 日	组合投资	协议约定	5.15%		102.57
民生银行青岛分行	银行	保本型	5,000.00	自有资金	2018 年 09 月 05 日	2019 年 04 月 10 日	组合投资	协议约定	5.15%		155.22
民生银行青岛分行	银行	保本型	3,000.00	自有资金	2018 年 09 月 27 日	2019 年 01 月 08 日	组合投资	协议约定	4.80%		41.20
交通银行烟台开发区支行	银行	保本型	3,000.00	自有资金	2018 年 09 月 30 日	2019 年 04 月 10 日	组合投资	协议约定	4.10%		64.70
青岛农村商业银行	银行	保本型	5,000.00	自有资金	2018 年 10 月 18 日	2019 年 04 月 16 日	组合投资	协议约定	3.75%		93.75
交通银行烟台开发区支行	银行	保本型	5,000.00	自有资金	2018 年 11 月 22 日	2019 年 01 月 22 日	组合投资	协议约定	4.00%		33.42
交通银行烟台开发区支行	银行	保本型	2,000.00	自有资金	2018 年 11 月 29 日	2019 年 01 月 22 日	组合投资	协议约定	4.00%		11.84
民生银行青岛分行	银行	保本型	3,000.00	自有资金	2018 年 11 月 30 日	2019 年 04 月 02 日	组合投资	协议约定	4.40%		45.10
华夏银行开发区支行	银行	保本型	3,000.00	自有资金	2018 年 12 月 25 日	2019 年 01 月 25 日	组合投资	协议约定	3.96%		10.09
招商银行烟台分行	银行	保本型	1,500.00	自有资金	2018 年 12 月 29 日	2019 年 01 月 15 日	组合投资	协议约定	2.55%		1.78

平安银行烟台分行	银行	保本型	2,100.00	自有资金	2018年12月29日	2019年01月22日	组合投资	协议约定	2.60%		3.59
平安银行烟台分行	银行	保本型	500.00	自有资金	2018年12月29日	2019年01月28日	组合投资	协议约定	2.60%		1.07
平安银行烟台分行	银行	保本型	510.00	自有资金	2018年12月29日	2019年02月28日	组合投资	协议约定	2.60%		2.22
平安银行烟台分行	银行	保本型	400.00	自有资金	2018年12月29日	2019年03月13日	组合投资	协议约定	2.60%		2.11
平安银行烟台分行	银行	保本型	1,490.00	自有资金	2018年12月29日	2019年03月22日	组合投资	协议约定	2.60%		8.81
平安银行烟台分行	银行	保本型	3,400.00	自有资金	2019年01月10日	2019年01月15日	组合投资	协议约定	2.60%		1.21
平安银行烟台分行	银行	保本型	900.00	自有资金	2019年01月10日	2019年01月22日	组合投资	协议约定	2.60%		0.77
民生银行青岛分行	银行	保本型	10,000.00	自有资金	2019年01月17日	2019年07月10日	组合投资	协议约定	4.50%	214.52	
交通银行烟台开发区支行	银行	保本型	500.00	自有资金	2019年01月29日	2019年01月31日	组合投资	协议约定	2.50%		0.07
交通银行烟台开发区支行	银行	保本型	400.00	自有资金	2019年01月29日	2019年02月14日	组合投资	协议约定	2.50%		0.44
交通银行烟台开发区支行	银行	保本型	2,100.00	自有资金	2019年01月29日	2019年02月27日	组合投资	协议约定	2.50%		4.17
广发银行烟台分行	银行	保本型	3,000.00	自有资金	2019年01月29日	2019年04月29日	组合投资	协议约定	4.15%		30.70
招商银行烟台分行	银行	保本型	400.00	自有资金	2019年02月02日	2019年02月12日	组合投资	协议约定	2.35%		0.26
浦发银行烟台开发区支行	银行	保本型	4,000.00	自有资金	2019年02月25日	2019年04月01日	组合投资	协议约定	3.70%		15.21
平安银行烟台分行	银行	保本型	2,000.00	自有资金	2019年02月25日	2019年03月15日	组合投资	协议约定	2.60%		2.56
平安银行烟台分行	银行	保本型	300.00	自有资金	2019年02月01日	2019年03月13日	组合投资	协议约定	2.60%		0.72
平安银行烟台分行	银行	保本型	5,000.00	自有资金	2019年02月28日	2019年03月14日	组合投资	协议约定	2.70%		5.18
浦发银行烟台开发区支行	银行	保本型	2,000.00	自有资金	2019年03月01日	2019年08月28日	组合投资	协议约定	4.02%	39.65	
民生银行青岛分行	银行	保本型	3,000.00	自有资金	2019年03月11日	2019年07月22日	组合投资	协议约定	4.30%	47.01	
平安银行烟台分行	银行	保本型	2,900.00	自有资金	2019年03月08日	2019年03月13日	组合投资	协议约定	2.60%		1.03
平安银行烟台分行	银行	保本型	3,200.00	自有资金	2019年03月18日	2019年03月25日	组合投资	协议约定	2.50%		1.53
民生银行青岛分行	银行	保本型	3,000.00	自有资金	2019年03月25日	2020年04月24日	组合投资	协议约定	4.40%	143.21	
平安银行烟台分行	银行	保本型	1,000.00	自有资金	2019年03月25日	2019年03月26日	组合投资	协议约定	2.50%		0.07
平安银行烟台分行	银行	保本型	2,000.00	自有资金	2019年03月25日	2019年03月28日	组合投资	协议约定	2.50%		0.41
民生银行青岛分行	银行	保本型	5,000.00	自有资金	2019年03月29日	2020年04月24日	组合投资	协议约定	4.40%	236.27	

平安银行烟台分行	银行	保本型	1,000.00	自有资金	2019年04月03日	2019年04月10日	组合投资	协议约定	2.50%		0.48
平安银行烟台分行	银行	保本型	2,000.00	自有资金	2019年04月04日	2019年04月11日	组合投资	协议约定	2.60%		1.00
平安银行烟台分行	银行	保本型	500.00	自有资金	2019年04月12日	2019年05月15日	组合投资	协议约定	2.50%		1.13
平安银行烟台分行	银行	保本型	1,000.00	自有资金	2019年04月12日	2019年04月16日	组合投资	协议约定	2.50%		0.27
平安银行烟台分行	银行	保本型	500.00	自有资金	2019年04月12日	2019年04月19日	组合投资	协议约定	2.50%		0.24
平安银行烟台分行	银行	保本型	2,000.00	自有资金	2019年04月12日	2019年04月23日	组合投资	协议约定	2.50%		1.51
交通银行烟台开发区支行	银行	保本型	2,000.00	自有资金	2019年04月15日	2019年10月15日	组合投资	协议约定	3.95%	39.61	
青岛农村商业银行	银行	保本型	3,000.00	自有资金	2019年04月24日	2019年10月30日	组合投资	协议约定	3.65%	57.49	
平安银行烟台分行	银行	保本型	2,000.00	自有资金	2019年04月17日	2019年05月15日	组合投资	协议约定	2.50%		3.84
民生银行青岛分行	银行	保本型	6,000.00	自有资金	2019年04月26日	2019年07月26日	组合投资	协议约定	4.20%	62.83	
青岛农村商业银行	银行	保本型	800.00	自有资金	2019年04月30日	2019年11月06日	组合投资	协议约定	3.65%	15.41	
平安银行烟台分行	银行	保本型	200.00	自有资金	2019年04月29日	2019年05月15日	组合投资	协议约定	2.50%		0.22
平安银行烟台分行	银行	保本型	800.00	自有资金	2019年04月29日	2019年05月13日	组合投资	协议约定	2.50%		0.77
平安银行烟台分行	银行	保本型	200.00	自有资金	2019年04月29日	2019年05月22日	组合投资	协议约定	2.50%		0.32
平安银行烟台分行	银行	保本型	430.00	自有资金	2019年04月30日	2019年05月22日	组合投资	协议约定	2.50%		0.65
平安银行烟台分行	银行	保本型	570.00	自有资金	2019年04月30日	2019年05月24日	组合投资	协议约定	2.50%		0.94
青岛农村商业银行	银行	保本型	1,200.00	自有资金	2019年05月15日	2019年12月11日	组合投资	协议约定	3.60%	25.20	
平安银行烟台分行	银行	保本型	7,500.00	自有资金	2019年05月08日	2019年05月24日	组合投资	协议约定	2.50%		8.22
民生银行青岛分行	银行	保本型	7,000.00	自有资金	2019年05月20日	2019年08月26日	组合投资	协议约定	4.20%	78.94	
民生银行青岛分行	银行	保本型	3,000.00	自有资金	2019年05月22日	2019年08月22日	组合投资	协议约定	4.10%	31.00	
民生银行青岛分行	银行	保本型	2,000.00	自有资金	2019年05月27日	2019年07月26日	组合投资	协议约定	4.05%	13.32	
平安银行烟台分行	银行	保本型	2,500.00	自有资金	2019年06月05日	2019年06月10日	组合投资	协议约定	2.50%	0.86	
平安银行烟台分行	银行	保本型	1,300.00	自有资金	2019年06月05日	2019年06月27日	组合投资	协议约定	2.50%	1.96	
民生银行青岛分行	银行	保本型	7,000.00	自有资金	2019年06月11日	2019年09月20日	组合投资	协议约定	4.10%	79.42	
平安银行烟台分行	银行	保本型	1,450.00	自有资金	2019年06月11日	2019年06月27日	组合投资	协议约定	2.50%	1.59	

民生银行青岛分行	银行	保本型	3,000.00	自有资金	2019年06月25日	2019年10月23日	组合投资	协议约定	4.15%	40.93	
平安银行烟台分行	银行	保本型	1,150.00	自有资金	2019年06月24日	2019年06月27日	组合投资	协议约定	2.50%	0.24	
平安银行烟台分行	银行	保本型	1,000.00	自有资金	2019年06月24日	2019年07月03日	组合投资	协议约定	2.50%	0.62	
合计			192,700.00							1,252.78	2,463.64