

农银理财“农银进取”科技创新 2019 年第 1
期人民币理财产品
2020 年第 1 季度报告

2020 年 4 月 15 日

§ 1 理财产品简介

产品简介			
产品名称	农银理财“农银进取”科技创新 2019 年第 1 期人民币理财产品		
产品代码	NYJQ190001	理财产品登记编码	Z7001119000025
产品类型	混合类（封闭净值型）	募集方式	公募
产品风险评级	中等	投资币种	人民币
理财期限	365 天（取决于产品提前终止条款）		
产品销售对象	不特定社会公众（个人）		
业绩比较基准（扣除各项费用后年化值）	4.30% 业绩比较基准不构成收益承诺。		
认购开始日	2019-12-16	认购结束日	2019-12-23
产品成立日	2019-12-24	产品到期日	2020-12-23

§ 2 理财产品的主要财务指标

单位：元

主要财务指标	报告期（2020 年 01 月 01 日-2020 年 03 月 31 日）
1. 期末理财产品资产净值：	1, 522, 654, 570. 45
2. 期末单位净值：	1. 015111
3. 单位累计净值：	1. 015111
4. 总资产：	1, 526, 898, 798. 04
5. 净资产：	1, 522, 654, 570. 45
6. 杠杆比例：	100. 28%
7. 存续规模：	1, 499, 987, 814. 0000

§ 3 理财产品的收益表现

农银理财“农银进取”科技创新 2019 年第 1 期人民币理财产品的单位净值为 1.015111，单位增长率为 1.02%。

§ 4 理财产品组合报告

1、期末理财产品资产组合情况

序号	项目	金额（元）	占总资产的比例（%）
1	权益投资	-	0.00%
	其中：股票	-	0.00%
2	基金投资	1,265,775,155.40	82.90%
3	固定收益投资	100,000,000.00	6.55%
	其中：债券	-	0.00%
	同业存单	-	0.00%
	同业存款	-	0.00%
	同业借款	-	0.00%
	资产支持证券	-	0.00%
	理财融资	100,000,000.00	6.55%
4	贵金属投资	-	0.00%
5	金融衍生品投资	-	0.00%
6	买入返售金融资产	-	0.00%
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	0.00%
7	信用拆借	-	0.00%
8	银行存款和结算备付金合计	160,705,620.75	10.52%
9	其他资产	418,021.89	0.03%
10	合计	1,526,898,798.04	100.00%

2、其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	应收利息	359,381.98
2	应收股利	-
3	其他应收款	58,639.91
4	合计	418,021.89

3、期末占理财产品资产比例大小排名前十项投资明细

序号	资产类别	资产名称	资产规模	占理财产品资产比例（%）
1	基金	ZS0170 平安资产如意 37 号	150,000,000.00	9.82%
2	基金	002049 融通新机遇	143,498,975.00	9.4%
3	基金	003031 安信新目标 C	143,291,633.40	9.38%
4	基金	001427 招商丰泽混合 A	140,892,135.56	9.23%
5	基金	001325 鹏华弘和混合 A 类	121,183,300.54	7.94%
6	基金	001711 安信新趋势混合 C	120,671,527.38	7.9%
7	基金	001443 易方达瑞选 I	104,760,857.14	6.86%
8	基金	001720 工银新增利混合	101,384,267.53	6.64%
9	理财融资	20xtdk2 信托贷款-下城国投	100,000,000.00	6.55%
10	基金	003343 鹏华弘惠混合 A 类	67,545,689.58	4.42%

§ 5 项目投资非标资产情况

杭州市下城区国有投资控股集团有限公司（以下简称“国投集团”）理财融资项目为我行理财资金投资于华宝信托有限责任公司设立的信托计划，该信托计划向国投集团提供融资，由国投集团支付我行理财资金投资收益。目前，本笔业务剩余期限 0.7 年，投资收益符合预期。

§ 6 风险揭示

债券方面，货币政策持续宽松，债券收益率及利差全面下行至低位，未来仍需关注整体信用环境变化和个券风险。股票市场方面，受疫情冲击，股票市场大幅下行。全球疫情拐点未现，仍需关注疫情发展、境内外防控措施及经济对冲政策的动态变化。

§ 7 托管人安排

名称：中国农业银行股份有限公司托管业务部

地址：北京市西城区复兴门内大街 28 号凯晨世贸中心东座

9 层

§ 8 投资账户信息

托管资金账号	账户名称	开户行
02201301040004128	农银理财农银进取科技创新 2 0 1 9 年第 1 期人民币理财产品	中国农业银行天津海泰发展支行