



农 银 理 财

ABC Wealth Management

# 农银理财“农银时时付”开放式人民币理 财产品 2021年1季度报告

农银理财有限责任公司

报告日期 2021年3月31日

声明：产品过往业绩并不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，理财非存款，产品有风险，投资需谨慎。

## 一、理财产品简介

产 品 简 介			
产品名称	农银理财“农银时时付”开放式人民币理财产品		
产品代码	AKSSF1	理财产品登记编码	Z7001120000204
产品类型	非保本浮动收益	募集方式	公募
产品风险评级	低	投资币种	人民币
理财期限	3642天	投资分类	固定收益类
产品销售对象	对私		
业绩比较基准（扣除各项费用后年化值）	一年期定期存款基准利率+150bp（业绩比较基准不构成收益承诺。农银理财有限责任公司有权根据市场变化及投 <b>业绩比较基准不构成收益承诺。</b>		
认购开始日	2018-06-28	认购结束日	2018-07-02
产品成立日	2018-07-03	产品到期日	2028-06-21

## 二、理财产品的主要财务指标

单位：元

主要财务指标	报告期（2021年1月1日-2021年3月31日）
1. 期末理财产品资产净值：	381,687,095,412.50
2. 期末单位净值：	1.000000
3. 单位累计净值：	1.000000
4. 总资产：	477,818,297,739.13
5. 净资产：	381,687,095,412.50
6. 杠杆比例：	125.19%
7. 存续规模：	381,687,095,412.50

## 三、理财产品的收益表现

农银理财“农银时时付”开放式人民币理财产品的万份收益为0.723，七日年化收益率为2.61%。

## 四、理财产品组合报告

(一) 期末理财产品资产组合情况

序号	资产类别	穿透前金额 (元)	占产品总资产的比例 (%)	穿透后金额 (元)	占产品总资产的比例 (%)
1	权益类投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
2	资产管理产品	0.00	0.00%	0.00	0.00%
3	固定收益投资	464,678,098,388.72	97.76%	464,678,098,388.72	97.76%
4	贵金属投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
5	金融衍生品投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%
6	买入返售金融资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%
7	信用拆借	0.00	0.00%	0.00	0.00%
8	银行存款和结算备付金合计	8,165,631,013.52	1.71%	8,165,631,013.52	1.71%
9	其他资产	4,974,568,336.89	1.04%	4,974,568,336.89	1.04%
10	合计	477,818,297,739.13	100.00%	477,818,297,739.13	100.00%

(二) 其他资产构成

序号	名称	金额 (元)
1	应收利息	4,954,568,328.96
2	应收股利	0.00
3	其他应收款	20,000,007.93
4	合计	4,974,568,336.89

(三) 期末前十大资产投资明细

序号	资产类别	资产名称	资产规模	占产品资产比例 (%)
1	债券	200309 20进出09	7,824,607,133.63	1.64%
2	债券	200406 20农发06	6,520,243,323.29	1.36%
3	同业借款	tyjk1018 同业借款-中证金	5,000,000,000.00	1.05%
4	债券	1728020 17中国银行二级02	4,850,492,599.69	1.02%
5	债券	1728021 17工	4,648,027,262.01	0.97%



		商银行二级01		
6	债券	1728017 17中 国银行二级01	4,547,335,328.36	0.95%
7	债券	1728022 17工 商银行二级02	4,041,795,175.57	0.85%
8	债券	1728003 17光 大银行二级01	4,027,023,027.35	0.84%
9	债券	170206 17国 开06	3,420,140,857.64	0.72%
10	债券	112006090 20 交通银行 CD090	3,131,110,842.38	0.66%

## 五、 投资非标资产情况

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	年化收益 率 (%)	交易结构	风险状况
1	中国证券 金融股份 有限公司	同业借 款-中证 金	16	2.10%	同业借款	正常
2	中国证券 金融股份 有限公司	同业借 款-中证 金	16	2.20%	同业借款	正常
3	中国证券 金融股份 有限公司	同业借 款-中证 金	20	2.15%	同业借款	正常
4	中国长城 资产管理 股份有限 公司	同业借 款-长城 资产	28	2.40%	同业借款	正常
5	中国长城 资产管理 股份有限 公司	同业借 款-长城 资产	29	2.40%	同业借款	正常
6	中国证券 金融股份 有限公司	同业借 款-中证 金	43	2.09%	同业借款	正常
7	北银金融 租赁有限 公司	同业借 款-北银 租赁	48	2.65%	同业借款	正常
8	民生金融 租赁股份	同业借 款-民生	43	2.55%	同业借款	正常



	有限公司	租赁				
9	民生金融 租赁股份 有限公司	同业借 款-民生 租赁	48	2.55%	同业借款	正常
10	长城国兴 金融租赁 有限公司	同业借 款-长城 国兴金租	49	2.65%	同业借款	正常
11	昆仑金融 租赁有限 责任公司	同业借 款-昆仑 金租	56	2.50%	同业借款	正常
12	中铁建金 融租赁有 限公司	同业借 款-中铁 建金融租 赁	51	2.80%	同业借款	正常
13	苏银金融 租赁股份 有限公司	同业借 款-苏银 租赁	51	2.55%	同业借款	正常
14	长城国兴 金融租赁 有限公司	同业借 款-长城 国兴金租	55	2.65%	同业借款	正常
15	信达金融 租赁有限 公司	同业借 款-信达 租赁	57	2.45%	同业借款	正常
16	北银金融 租赁有限 公司	同业借 款-北银 金租	58	2.65%	同业借款	正常
17	中国平安 保险(集 团)股份 有限公司	同业借 款-平安 集团	58	3.20%	同业借款	正常
18	中国证券 金融股份 有限公司	同业借 款-中证 金	58	2.03%	同业借款	正常
19	中国证券 金融股份 有限公司	同业借 款-中证 金	58	2.05%	同业借款	正常
20	信达金融 租赁有限 公司	同业借 款-信达 租赁	62	2.50%	同业借款	正常
21	航天科工 金融租赁 有限公司	同业借 款-航天 科工金租	71	3.10%	同业借款	正常



22	华夏金融 租赁有限 公司	同业借 款-华夏 金租	72	2.60%	同业借款	正常
23	中国东方 资产管理 股份有限 公司	同业借 款-东方 资产	72	2.70%	同业借款	正常
24	中国信达 资产管理 股份有限 公司	同业借 款-信达 资产	72	2.65%	同业借款	正常
25	工银金融 租赁有限 公司	同业借 款-工银 租赁	64	2.80%	同业借款	正常
26	工银金融 租赁有限 公司	同业借 款-工银 租赁	65	2.80%	同业借款	正常
27	光大金融 租赁股份 有限公司	同业借 款-光大 租赁	71	2.85%	同业借款	正常
28	徽银金融 租赁有限 公司	同业借 款-徽银 租赁	56	2.86%	同业借款	正常
29	徽银金融 租赁有限 公司	同业借 款-徽银 租赁	72	2.86%	同业借款	正常
30	华夏金融 租赁有限 公司	同业借 款-华夏 金租	83	3.05%	同业借款	正常
31	中国东方 资产管理 股份有限 公司	同业借 款-东方 资产	254	3.10%	同业借款	正常
32	中国东方 资产管理 股份有限 公司	同业借 款-东方 资产	254	3.10%	同业借款	正常
33	建信金融 租赁有限 公司	同业借 款-建信 租赁	51	3.00%	同业借款	正常
34	光大金融 租赁股份 有限公司	同业借 款-光大 租赁	91	3.20%	同业借款	正常

## 六、 报告期内关联交易情况

### 报告期内前十项关联交易明细

序号	交易时间	资产名称	资产类别	资产代码	交易数量	交易金额 (万元)	关联方名称	备注
1	20210330	R007	卖出回购	R007. IB	1	1190350	农业银行	其他一般关联交易
2	20210331	R007	卖出回购	R007. IB	1	1199700	农业银行	其他一般关联交易
3	20210331	R007	卖出回购	R007. IB	1	1199700	农业银行	其他一般关联交易
4	20210331	R001	卖出回购	R001. IB	1	1199700	农业银行	其他一般关联交易
5	20210331	R007	卖出回购	R007. IB	1	1199700	农业银行	其他一般关联交易
6	20210201	R001	卖出回购	R001. IB	1	1199997	农业银行	其他一般关联交易
7	20210129	R001	卖出回购	R001. IB	1	1199997	农业银行	其他一般关联交易
8	20210331	R014	卖出回购	R014. IB	1	621000	农业银行	其他一般关联交易
9	20210329	R007	卖出回购	R007. IB	1	699999.2	农业银行	其他一般关联交易
10	20210128	R007	卖出回购	R007. IB	1	608000	农业银行	其他一般关联交易

## 七、 风险揭示

本产品为固定收益类产品，主要投资于货币市场工具、固定收益证券和货币市场基金等金融工具，产品净值受利率市场、汇率市场和信用环境变化等因素的影响，在所投资资产估值波动较大的情况下，可能出现产品收益降低甚至导致本金损失的情形。

## 八、 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

## 九、 投资账户信息

托管资金账号	账户名称	开户行
11210101040023485	安心快线时时付开放式人民币理财产品	中国农业银行北京万寿路支行营业室