



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 2020年年度报告

农银理财有限责任公司

报告日期 2020年12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。		
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（2020年1月1日-2020年12月31日）
1. 期末理财产品资产净值：	483,674,504,806.74
2. 期末单位净值：	1.000000
3. 单位累计净值：	1.000000
4. 总资产：	484,922,382,511.42
5. 净资产：	483,674,504,806.74
6. 杠杆比例：	100.26%
7. 存续规模：	483,674,504,806.74

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0.7008，七日年化收益率为2.65%。

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	449,365,902,507.01	92.66%	449,365,902,507.01	92.66%
	同业借款	42,825,000,000.00	8.83%	42,825,000,000.00	8.83%
	RQDII-存款	4,000,000,000.00	0.82%	4,000,000,000.00	0.82%
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	4,100,100,000.00	0.85%	4,100,100,000.00	0.85%
	买断式回购的买入返售金融资产	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	26,747,493,838.34	4.90%	26,747,493,838.34	4.90%
9	其他资产	4,708,886,166.07	1.60%	4,708,886,166.07	1.60%
10	合计	484,922,382,511.42	100.00%	484,922,382,511.42	100.00%

(二)、其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	应收利息	4,688,886,166.07
2	应收股利	0.00
3	其他应收款	20,000,000.00
4	合计	4,708,886,166.07

(三)、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	同业借款	tyjk994 同业借款-中证金	12,000,000,000.00	2.47%
2	债券	200309 20进出09	7,820,458,774.60	1.61%
3	债券	200406 20农	6,511,096,438.79	1.34%



		发06		
4	同业借款	tyjk992 同业借款-中证金	6,500,000,000.00	1.34%
5	债券	200211 20国开11	6,298,151,517.58	1.30%
6	同业借款	tyjk1018 同业借款-中证金	5,000,000,000.00	1.03%
7	债券	1728020 17中国银行二级02	4,858,327,658.59	1.00%
8	债券	1728021 17工商银行二级01	4,655,403,463.06	0.96%
9	债券	1728017 17中国银行二级01	4,555,152,171.26	0.94%
10	债券	091918001 19农发金融01	4,473,412,630.22	0.92%

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	10	3.25%	直投	正常
2	中国证券金融股份有限公司	同业借款-中证金	12	3.28%	直投	正常
3	中国证券金融股份有限公司	同业借款-中证金	33	3.14%	直投	正常
4	中车金融租赁有限公司	同业借款-中车金租	60	3.55%	直投	正常
5	中车金融租赁有限公司	同业借款-中车金租	60	3.55%	直投	正常
6	国银金融租赁股份有限公司	同业借款-国银租赁	65	3.10%	直投	正常
7	长城国兴金融租赁有限公司	同业借款-长城国兴	67	3.60%	直投	正常
8	民生金融租赁股份有限公司	同业借款-民生租赁	66	3.30%	直投	正常
9	平安人寿保险股份有限公司	同业借款-平安人寿	73	3.40%	直投	正常



10	中国长城资产管理股份有限公司	同业借款-长城资产	73	2.98%	直投	正常
11	中国证券金融股份有限公司	同业借款-中证金	103	2.10%	直投	正常
12	中国证券金融股份有限公司	同业借款-中证金	103	2.20%	直投	正常
13	中国证券金融股份有限公司	同业借款-中证金	107	2.15%	直投	正常
14	国银金融租赁股份有限公司	同业借款-国银租赁	33	2.33%	直投	正常
15	中国证券金融股份有限公司	同业借款-中证金	130	2.09%	直投	正常
16	民生金融租赁股份有限公司	同业借款-民生租赁	130	2.55%	直投	正常
17	民生金融租赁股份有限公司	同业借款-民生租赁	135	2.55%	直投	正常
18	中国信托业保障基金	同业借款-中国信托业保障基金	66	2.20%	直投	正常
19	中国证券金融股份有限公司	同业借款-中证金	145	2.03%	直投	正常
20	中国证券金融股份有限公司	同业借款-中证金	145	2.05%	直投	正常
21	中国信达资产管理股份有限公司	同业借款-信达资产	159	2.65%	直投	正常
22	工银金融租赁有限公司	同业借款-工银租赁	151	2.80%	直投	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	341	3.10%	直投	正常
24	浦银金融租赁股份有限公司	同业借款-浦银租赁	82	2.90%	直投	正常
25	建信金融租赁有限公司	同业借款-建信租赁	138	3.00%	直投	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 (份)	交易金额(万 元)	关联方名 称	备注
1	2020-12-29	R007	卖出回 购	--	1	99999.00	农业银行	其他一般 关联交易
2	2020-6-8	同业借款-农银租 赁	非标准 化债权 类资产	--	7140000	71400.00	农银租赁	其他一般 关联交易
3	2020-6-23	同业借款-农银租 赁	非标准 化债权 类资产	--	6670000	66700.00	农银租赁	其他一般 关联交易
4	2020-9-16	16华润MTN002	债券	101652012. I B	5000000	50812.41	农业银行	农行主承
5	2020-9-16	16华润MTN002	债券	101652012. I B	5000000	50812.41	农业银行	农行主承
6	2020-6-5	20戴姆勒财 PPN002BC	债券	032000510. I B	4500000	45000.00	农业银行	农行主承
7	2020-6-5	20金地MTN002	债券	102001122. I B	3000000	30000.00	农业银行	农行主承
8	2020-1-10	20华发集团SCP001	债券	012000086. I B	2300000	23000.00	农业银行	农行主承
9	2020-5-28	20雅砻江GN001	债券	132000021. I B	2000000	20000.00	农业银行	农行主承
10	2020-8-12	20金地MTN003	债券	102001504. I B	2000000	20000.00	农业银行	农行主承

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，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、托管机构报告

报告期内，托管人按照法律法规的规定和合同的约定，勤勉尽责的履行了托管人职责，未发现本产品在投资运作过程中存在违反法律法规的规定和合同的约定，损害投资者利益的行为。

十、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

十一、审计结果

本产品聘请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）依据中国注册会计师审计准则对本产品的财务报表，包括2020年12月31日的资产负债表，2020年度的利润表、现金流量表和理财产品净值变动表以及相关财务报表附注进行了审计，并出具了无保留意见的审计报告。