



农银理财“农银时时付”开放式人民币理财产品（对公专属）
2022年第3季度报告

产品管理人：农银理财有限责任公司

产品托管人：中国农业银行股份有限公司

报 告 期：2022年7月1日至2022年9月30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，投资须谨慎。

一、理财产品简介

产品名称	农银理财“农银时时付”开放式人民币理财产品 (对公专属)
产品代码	AKSSFDG1
登记编码	Z7001120000206
募集方式	公募
运作模式	开放式净值型
风险等级	低
投资性质	固定收益类
产品起始日期	2020年02月04日
计划终止日期	2040年02月02日

二、期末理财产品净值、存续规模和收益表现

总份额（万份）	7,826,250.28
份额净值（元）	1.000000
资产净值（万元）	7,826,250.28
每万份收益（元）	0.548500
七日年化收益率	2.00%
报告期末本产品杠杆率	107%

三、期末理财产品持有资产情况

序号	资产类别	穿透前占总资产的比例(%)	穿透后占总资产的比例(%)
1	现金及银行存款	11.79	30.66
2	同业存单	56.42	56.42
3	拆放同业及买入返售	4.77	4.77
4	债券	8.15	8.15
5	非标准化债权类资产	-	-
6	权益类投资	-	-
7	金融衍生品	-	-



8	代客境外理财投资QDII	-	-
9	商品类资产	-	-
10	另类资产	-	-
11	公募基金	-	-
12	私募基金	-	-
13	资产管理产品	18.87	-
14	委外投资——协议方式	-	-

四、期末理财产品持有的前十项资产

序号	资产名称	资产代码	持有金额（元）	占产品总资产的比例（%）
1	R014	R014. IB	3992775876.62	4.77
2	21农发清发02	092118002. IB	2837814897.25	3.39
3	22中信银行CD117	112208117. IB	2354182225.30	2.81
4	22浦发银行CD129	112209129. IB	1965676350.67	2.35
5	22中信银行CD040	112208040. IB	1677675064.50	2.00
6	定期存款_民生银行_利随本清20220518-20230518-2	MSBANK(TD)_20220518003365	1513146667.12	1.81
7	定期存款_民生银行_利随本清20220519-20230519-5	MSBANK(TD)_20220519006365	1513050000.45	1.81
8	22浦发银行CD042	112209042. IB	1484467265.52	1.77
9	22民生银行CD315	112215315. IB	1277592549.07	1.53
10	22上海银行CD123	112216123. IB	1080266572.50	1.29

注：本表所列资产信息不含现金及活期存款。

五、非标准化债权类资产投资情况

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
-	-	-	-	-	-	-

六、报告期内关联交易情况

序号	交易时间	资产名称	资产代码	资产类别	交易数量	交易金额 (元)	关联方名称	关联方式
1	20220901	22象屿股份 ABN001 优先	082280 767. IB	债券	60000.00	6001052.05	中国农业银行股份有限公司	关联方承销证券
2	20220927	22格力 SCP007	012283 335. IB	债券	100000.00	10000630.14	中国农业银行股份有限公司	关联方承销证券

七、风险分析

(一) 产品组合流动性风险

本产品为开放式产品，产品管理人按照产品说明书约定的投资范围与比例合理安排资产配置，持续跟踪市场变化情况，根据产品期限合理安排资产配置期限结构，按照监管要求，持有合理水平的高流动性资产，整体流动性风险可控。

(二) 产品组合其他投资风险

产品净值受利率市场、汇率市场、股票市场和信用环境变化等因素影响，在所投资资产估值波动较大的情况下，可能出现净值低于1的情形。

八、现金管理类理财产品持有份额不低于20%投资者情况

序号	投资者类别	期末持有份额 (份)	占总份额比例 (%)	报告期内持有份额 变化情况 (%)
-	-	-	-	-

九、投资账户信息



农 银 理 财

ABC Wealth Management

托管资金账号	账户名称	开户行
02201301040004441	安心快线农银时时付开放式净值型人民币理财产品对公专属	中国农业银行股份有限公司天津海泰发展支行