



农 银 理 财  
ABC Wealth Management

农银理财“农银安心·天天利”人民币理财产品  
2023年第1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：2023年1月1日至2023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，投资须谨慎。

## 一、理财产品简介

产品名称	农银理财“农银安心·天天利”人民币理财产品
产品代码	NYADTTL1
登记编码	Z7001121000181
募集方式	公募
运作模式	开放式净值型
风险等级	中低
投资性质	固定收益类
产品起始日期	2021年10月19日
计划终止日期	2031年10月19日

## 二、期末理财产品净值、存续规模和收益表现

总份额（万份）	2,349,376.79
份额净值（元）	1.034157
累计净值（元）	1.034157
资产净值（万元）	2,429,625.06
本报告期累计净值增长率	0.72%
成立以来累计净值增长率	3.42%
报告期末本产品杠杆率	103.80%

## 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	16.44	35.97
2	同业存单	-	24.56
3	拆放同业及买入返售	-	1.22
4	债券	1.49	38.02
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	-	0.23
12	私募基金	-	-
13	资产管理产品	82.07	-
14	委托投资——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	22浙商银行CD069	112213069. IB	997420021.92	3.96
2	定期存款_浙商银行_利随本清 20220511-20230511-4	CZBANK(TD)_20220511006365	817694443.00	3.24
3	定期存款_杭州银行_利随本清 20220512-20230511-1	HZBANK(TD)_20220512005364	510710001.44	2.03
4	22国开02	220202. IB	457656837.04	1.81
5	定期存款_杭州银行_利随本清 20220510-20230510-1	HZBANK(TD)_20220510003365	408729556.28	1.62
6	定期存款_民生银行_利随本清 20220510-20230510-1	MSBANK(TD)_20220510004365	408548443.72	1.62
7	20国开12	200212. IB	303483317.10	1.20
8	22兴业银行CD119	112210119. IB	299915720.55	1.19
9	20东证03	167010. SH	251887760.74	1.00
10	定期和其他存款D002007900	c0039308	234622119.74	0.93

注：本表所列资产信息不含现金及活期存款；若该产品持有资产不足十项则以实际列示为准。

#### 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/负债类别	交易数量	交易金额(元)	关联方名称	关联方式
1	20230331	-	-	托管费	1419690.63	1419690.63	中国农业银行股份有限公司	理财产品托管费
2	20230331	-	-	销售服务费	10555181.03	10555181.03	中国农业银行股份有限公司	理财产品关联方提供产品销售服务
3	20230331	-	-	管理人报酬	3518411.82	3518411.82	农银理财有限责任公司	理财产品管理人报酬

## 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，在所投资产估值波动较大的情况下，可能出现净值低于1的情形。

## 八、投资账户信息

托管资金账号	账户名称	开户行
02340001040003706	农银理财农银安心天天利人民币理财产品	中国农业银行股份有限公司天津市分行营业部