



农 银 理 财
ABC Wealth Management

农银理财“农银私行·农银时时付”开放式人民币理财产品
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“农银私行·农银时时付”开放式人民币理财产品
产品代码	AKSSFSH1
登记编码	Z7001120000205
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）	4,034,436.19
份额净值（元）	1.000000
资产净值（万元）	4,034,436.19
每万份收益（元）	0.426700
七日年化收益率	1.86%
报告期末本产品杠杆率	118.09%

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	14.09	35.84
2	同业存单	50.95	50.95
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	13.21	13.21
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	21.75	-
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浦发银行CD129	112209129. IB	3974286750. 72	8. 39
2	22光大银行CD141	112217141. IB	3775896860. 07	7. 97
3	22浦发银行CD130	112209130. IB	2235750962. 45	4. 72
4	22平安银行CD085	112211085. IB	1788581680. 45	3. 78
5	tyck-同业存款-2023033102	FBTYCK23033102	1700122777. 78	3. 59
6	定期存款_民生银行_利随本清 20220518-20230518-1	MSBANK (TD)_20220518002 365	1530740001. 06	3. 23
7	定期存款_民生银行_利随本清 20220519-20230519-1	MSBANK (TD)_20220519002 365	1530643334. 39	3. 23
8	22上海银行CD124	112216124. IB	1291568454. 17	2. 73
9	20农发07	200407. IB	1022320365. 04	2. 16
10	定期存款_浙商银行_利随本清 20220512-20230511-2	CZBANK (TD)_20220512002 364	1021150000. 72	2. 16

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	20230215	23中铁八局1ABN001优先(科创票据)	082380041. IB	债券二级	10000000.00	10000873.97	中国农业银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司承销证券
2	20230228	23前海至和ABN001优先	082380053. IB	债券二级	12000000.00	12001052.05	中国农业银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司承销证券
3	20230314	23甬工投CP001	042380155. IB	债券一级	5000000.00	5000000.00	中国农业银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司分销证券
4	20230324	23昆山国创SCP001	012381154. IB	债券一级	12000000.00	12000000.00	中国农业银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司承销证券
5	20230328	23甬交投SCP002	012381182. IB	债券二级	26000000.00	26001989.07	中国农业银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司承销证券
6	20230331	-	-	销售服务费	7342630.27	7342630.27	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
7	20230331	-	-	托管费	4895086.91	4895086.91	中国农业银行股份有限公司	理财产品托管费
8	20230331	-	-	管理人报酬	60779451.65	60779451.65	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	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

托管资金账号	账户名称	开户行
02201301040004458	农银私行安心快线农银时时付开放式净值型人民币理财产品	中国农业银行股份有限公司天津海泰发展支行