



农 银 理 财
ABC Wealth Management

农银理财农银安心·灵珑同业存单及存款增强第69期理财产品
2023年半年度报告

产品管理人：农银理财有限责任公司

产品托管人：招商银行股份有限公司

报 告 期：2023年1月1日至2023年6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	农银理财农银安心·玲珑同业存单及存款增强第69期理财产品
产品代码	NYADTCZQ691
登记编码	Z7001123000241
募集方式	公募
运作模式	封闭式净值型
风险等级	中低
投资性质	固定收益类
产品起始日期	2023年06月15日
计划终止日期	2023年09月18日

二、期末理财产品净值、存续规模和收益表现

总份额（万份）	74,090.92
份额净值（元）	1.001185
累计净值（元）	1.001185
资产净值（万元）	74,178.77
报告期末本产品杠杆率	104.68%
成立以来累计净值增长率	0.12%
本报告期累计净值增长率	0.12%
二季度累计净值增长率	0.12%

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	0.02	76.72
2	同业存单	-	23.28
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	-	-
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	99.98	-
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	定期和其他存款D002007900	c0039308	49217787.91	6.34
2	定期和其他存款D002007923	c0039590	49147276.98	6.33
3	20230316工行山东	TI000003043	41915281.30	5.40
4	定期和其他存款D002008052	c0040628	36587911.99	4.71
5	定期和其他存款D002009185	c0047830	34162014.36	4.40
6	20230317工行四川	TI000003047	33529365.41	4.32
7	20230317工行上海	TI000003049	25147024.05	3.24
8	定期和其他存款D002009145	c0047510	22810245.13	2.94
9	定期和其他存款D002009147	c0047511	22810245.13	2.94
10	定期和其他存款D002009406	c0049069	22636568.93	2.92

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	20230630	-	-	托管费	6092.16	6092.16	招商银行股份有限公司	理财产品托管费
2	20230630	-	-	销售服务费	30460.76	30460.76	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	20230630	-	-	管理人报酬	3046.07	3046.07	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

本产品为封闭式产品，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，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、投资账户信息

托管资金账号	账户名称	开户行
755950007710721	农银理财农银安心灵珑同业存单及存款增强第六十九期理财产品	招商银行股份有限公司北京月坛支行



农 银 理 财

ABC Wealth Management

九、托管人报告

本报告期内，资产托管人严格遵守有关法律法规、资产管理合同关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管职责并安全保管托管资产。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在我行能够知悉和掌握的情况范围内，我行对农银理财农银安心·灵珑同业存单及存款增强第69期理财产品2023年半年度报告中的截至报告期末理财产品净值、存续规模和收益表现（除报告期末本产品杠杆率）、期末理财产品持有资产情况穿透前指标、报告期内关联交易情况等数据进行了复核，核对无误。