

农银理财有限责任公司

2025 年上半年理财业务报告

农银理财有限责任公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用资产，但不保证产品本金及收益。产品过往业绩并不代表其未来表现。理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。

报告期：2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日

报告送出日：2025 年 8 月 7 日

第一章 理财产品新发、到期、存续情况

1.1 报告期内新发产品

产品类别		本期				上期			
		2025 年 1 月 1 日-2025 年 6 月 30 日				2024 年 7 月 1 日-2024 年 12 月 31 日			
		数量 (只)	占比	金额 (亿元)	占比	数量 (只)	占比	金额 (亿元)	占比
按募集方式	公募产品	309	75.00%	24400.68	98.10%	226	81.00%	26595.47	98.14%
	私募产品	103	25.00%	472.22	1.90%	53	19.00%	503.91	1.86%
	合计	412	100.00%	24872.90	100.00%	279	100.00%	27099.38	100.00%
按投资性质	固定收益类	326	79.13%	23659.98	95.12%	218	78.14%	26344.10	97.21%
	权益类	0	0.00%	0.00	0.00%	0	0.00%	0.00	0.00%
	商品及金融衍生品类	0	0.00%	0.00	0.00%	0	0.00%	0.00	0.00%
	混合类	86	20.87%	1212.92	4.88%	61	21.86%	755.28	2.79%
	合计	412	100.00%	24872.90	100.00%	279	100.00%	27099.38	100.00%

注：本表中金额指报告期内新发行产品的实际募集金额与存续产品申购金额。

1.2 报告期内到期产品

产品类别		本期				上期			
		2025 年 1 月 1 日-2025 年 6 月 30 日				2024 年 7 月 1 日-2024 年 12 月 31 日			
		数量 (只)	占比	金额 (亿元)	占比	数量 (只)	占比	金额 (亿元)	占比
按募集方式	公募	215	86.69%	26847.20	98.91%	171	87.69%	24712.81	99.35%
	私募	33	13.31%	297.01	1.09%	24	12.31%	161.94	0.65%
	合计	248	100.00%	27144.21	100.00%	195	100.00%	24874.75	100.00%
按投资性质	固定收益类	204	82.26%	26169.92	96.41%	164	84.10%	24156.57	97.11%
	权益类	0	0.00%	0.00	0.00%	0	0.00%	0.00	0.00%
	商品及金融衍生品类	0	0.00%	0.00	0.00%	0	0.00%	0.00	0.00%
	混合类	44	17.74%	974.29	3.59%	31	15.90%	718.18	2.89%
	合计	248	100.00%	27144.21	100.00%	195	100.00%	24874.75	100.00%

注：本表中金额指报告期内到期产品的兑付金额与存续产品赎回金额。

1.3 报告期末存续产品

产品类别		本期末 2025 年 6 月 30 日				上期末 2024 年 12 月 31 日			
		数量 (只)	占比	金额 (亿元)	占比	数量 (只)	占比	金额 (亿元)	占比
按募集方式	公募	819	85.40%	16387.46	93.47%	725	91.19%	18739.31	95.14%
	私募	140	14.60%	1145.31	6.53%	70	8.81%	956.49	4.86%
	合计	959	100.00%	17532.77	100.00%	795	100.00%	19695.80	100.00%
按投资性质	固定收益类	731	76.23%	15928.17	90.85%	609	76.60%	18344.56	93.14%
	权益类	0	0.00%	0.00	0.00%	0	0.00%	0.00	0.00%
	商品及金融 衍生品类	0	0.00%	0.00	0.00%	0	0.00%	0.00	0.00%
	混合类	228	23.77%	1604.60	9.15%	186	23.40%	1351.24	6.86%
	合计	959	100.00%	17532.77	100.00%	795	100.00%	19695.80	100.00%

第二章 理财产品投资资产情况

2.1 报告期末理财产品资产持仓情况

资产类别	穿透前金额 (亿元)	占全部产品总资产 的比例 (%)	穿透后金额 (亿元)	占全部产品总资产 的比例 (%)
现金及银行存款	3635.35	19.79%	5808.02	30.59%
同业存单	2407.00	13.10%	4326.12	22.79%
拆放同业及债券买入返售	517.26	2.82%	712.76	3.75%
债券	1614.67	8.79%	6668.74	35.13%
非标准化债权	79.80	0.44%	349.67	1.84%
权益类资产	0.00	0.00%	885.69	4.67%
金融衍生品	0.00	0.00%	0.01	0.00%
代客境外理财投资 QDII	0.00	0.00%	12.77	0.07%
公募基金	95.77	0.52%	220.50	1.16%
资产管理产品	10018.96	54.54%	0.00	0.00%
合计	18368.81	100.00%	18984.28	100.00%

注 1：上述资产分类遵循国家金融监督管理总局 G06a 分类标准。

注 2：本报告中金额以人民币元为单位，各币种折人民币汇率使用报告期最后一个交易日国家外汇管理局公布的各币种折人民币汇率中间价。