

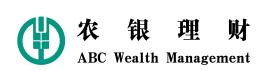
农银理财"农银进取•灵动"1080天人民币理财产品 2025年第3季度报告

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: 2025年7月1日至2025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"农银进取·灵动"1080天人民币理财 产品		
产品代码	NYJQLD1080		
登记编码	Z7001122000059		
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	2022年06月17日		
计划终止日期	2032年06月16日		

二、期末理财产品净值、存续规模和收益表现

总份额 (万份)	157,831.55
份额净值(元)	1. 088667
累计净值(元)	1. 088667
资产净值(万元)	171,826.00
本报告期累计净值增长率	1.41%
成立以来累计净值增长率	8. 87%
报告期末本产品杠杆率	104. 52%

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	19. 12	23. 10
2	同业存单	_	6. 56
3	拆放同业及买入返售	_	2. 59
4	债券	14. 32	43. 40
5	非标准化债权类资产	_	-
6	权益类投资	-	12. 49



7	金融衍生品	_	0.01
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	7. 93	11.85
12	私募基金	_	-
13	资产管理产品	58. 63	-
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	25华泰C1	243565. SH	54821895. 68	3. 05
2	富国中证港股通互联网ETF	159792. SZ	52975700.00	2. 95
3	23广发Y4	148309. SZ	52465831.51	2. 92
4	25信投Y2	242534. SH	50099050.00	2. 79
5	25国证Y2	524302. SZ	49720535.62	2.77
6	GC001	204001. SH	43816076. 29	2. 44
7	建行优1	360030. SH	29211268. 53	1.63
8	交行优1	360021. SH	28592804. 78	1. 59
9	25附息国债03	250003. IB	27486459. 41	1. 53
10	易方达上证基准做市公司债 ETF	511110. SH	19833066. 00	1. 10

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
_	_	_	_	_	_	_

注:报告期内年化收益率为合同约定收益(含合作机构费用及增值税),最终以实际到期收益为准。



六、报告期内关联交易情况

序	交易时间	资产	资产	资产/负债	交易数量	交易金额	关联方	关联方
号	父勿时門	名称	代码	类别	文 <i>勿</i>	(元)	名称	式
							中国农业银	理财产
1	20250930	_	_	托管费	94356. 55	94356.55	行股份有限	品托管
							公司	费
								理财产
2	20250930			 投资管理费	707673. 94	707673. 94	农银理财有	品投资
4	20200930	_		汉页旨生负	101013.94	101013.94	限责任公司	管理报
								酬
							中国农业银	理财产
3	20250930	_	_	销售服务费	943565. 20	943565. 20	行股份有限	品销售
							公司	服务费

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
10534601040072332	农银理财农银进取灵动一零八零天 人民币理财产品	中国农业银行股份有限公司太仓 分行营业部