

中国农业银行  
“金益农·惠农理财” 2017 年第 1 期人民币  
理财产品 2020 年 2 季度报告

2020 年 6 月 30 日

## § 1 理财产品简介

| 产 品 简 介                      |   |          |                |
|------------------------------|---|----------|----------------|
| 产品名称                         | 中国农业银行“金益农·惠农理财”2017年第1期人民币理财产品   |          |                |
| 产品代码                         | BFHN170001  | 理财产品登记编码 | C1010317000166 |
| 产品类型                         | 保本浮动收益型   | 募集方式     | 公募             |
| 产品风险评级                       | 低   | 投资币种     | 人民币            |
| 理财期限                         | 3653天（取决于银行提前终止条款）  |          |                |
| 产品销售对象                       | 本理财产品仅面向惠农卡客户销售。  |          |                |
| 预期最高年化收益<br>（扣除各项费用后<br>年化值） | 1—179天：2.15%，<br>180—364天：3.15%，<br>365—729天：3.45%<br>730—1094天：3.65%<br>1095天及以上：3.85% |          |                |
| 认购开始日                        | 2017-03-02  | 认购结束日    | 2017-03-02     |
| 产品成立日                        | 2017-03-03  | 产品到期日    | 2027-03-03     |

## § 2 理财产品组合报告

### 1、期末理财产品资产组合情况

| 序号 | 项目     | 金额（元）            | 占总资产的比例（%） |
|----|--------|------------------|------------|
| 1  | 权益投资   | -                | 0.00%      |
|    | 其中：股票  | -                | 0.00%      |
| 2  | 基金投资   | -                | 0.00%      |
| 3  | 固定收益投资 | 4,602,758,400.00 | 45.61%     |
|    | 其中：债券  | 805,291,600.00   | 7.98%      |
|    | 同业存单   | -                | 0.00%      |
|    | 同业存款   | -                | 0.00%      |
|    | 同业借款   | -                | 0.00%      |
|    | 资产支持证券 | -                | 0.00%      |
|    | 理财融资   | 3,797,466,800.00 | 37.63%     |

|    |                   |                   |         |
|----|-------------------|-------------------|---------|
| 4  | 贵金属投资             | -                 | 0.00%   |
| 5  | 金融衍生品投资           | -                 | 0.00%   |
| 6  | 买入返售金融资产          | -                 | 0.00%   |
|    | 其中：买断式回购的买入返售金融资产 | -                 | 0.00%   |
| 7  | 信用拆借              | 5,010,507,251.59  | 49.66%  |
| 8  | 银行存款和结算备付金合计      | 425,603,475.25    | 4.22%   |
| 9  | 其他资产              | 51,718,475.80     | 0.52%   |
| 10 | 合计                | 10,090,587,602.64 | 100.00% |

## 2、其他资产构成

| 序号 | 名称    | 金额（元）         |
|----|-------|---------------|
| 1  | 应收利息  | 51,718,475.80 |
| 2  | 应收股利  | -             |
| 3  | 其他应收款 | -             |
| 4  | 合计    | 51,718,475.80 |

## § 3 非标资产情况

| 序号 | 融资客户            | 投资品名称       | 剩余期限（天） | 年收益率（%） | 投资模式  |
|----|-----------------|-------------|---------|---------|-------|
| 1  | 北京住总置地有限公司      | 债权转让-住总置地   | 474     | 3.4105  | 债权转让  |
| 2  | 北京住总置地有限公司      | 基金计划-住总置地   | 474     | 6.5690  | 基金计划  |
| 3  | 山东高速集团有限公司      | 基金计划-山东高速基金 | 806     | 5.0146  | 基金计划  |
| 4  | 广东省铁路建设投资集团有限公司 | 信托收益权-广东铁路  | 1917    | 5.3373  | 信托收益权 |
| 5  | 联想控股股份有限公司      | 债权转让-联想广德   | 173     | 5.2212  | 债权转让  |