



农 银 理 财  
ABC Wealth Management

农银理财“农银匠心·天天利”同业存单  
及存款增强人民币理财产品  
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“农银匠心·天天利”同业存单及存款增强人民币理财产品
产品代码	NYJXTTLCZQ
登记编码	Z7001122000214
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11月25日
计划终止日期	2032年11月24日

## 二、期末理财产品净值、存续规模和收益表现

总份额（万份）	1,423,594.70
份额净值（元）	1.063464
累计净值（元）	1.063464
资产净值（万元）	1,513,943.05
本报告期累计净值增长率	0.25%
成立以来累计净值增长率	6.35%
报告期末本产品杠杆率	100.45%

## 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	24.32	59.90
2	同业存单	-	20.79
3	拆放同业及买入返售	-	1.43
4	债券	16.31	17.78
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	-	0.10
12	私募基金	-	-
13	资产管理产品	59.37	-
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	定期存款中国工商银行股份有限公司容城支行	2369D003X	526128508.63	3.46
2	定期存款中国银行股份有限公司湖南省分行营业部	238HD001X	522785393.37	3.44
3	tyck-同业存款-2025070421	FBTYCK25070412	501977777.58	3.30
4	20230523建行温州文成支行	TI000003387	474835047.80	3.12
5	20230523建行温州永嘉支行	TI000003386	474835047.80	3.12
6	定期存款中国建设银行股份有限公司容城支行	235UD001X	421661027.36	2.77
7	定期存款中国建设银行股份有限公司容城支行	2361D002X	421594581.33	2.77
8	定期存款中国建设银行股份有限公司佛山桂城支行	238VD002X	416951385.88	2.74
9	2025080720260528上海银行定期02	000002	401507669.43	2.64
10	25银河C3	242864.SH	374973380.14	2.47

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	20250930	-	-	托管费	1005205.97	1005205.97	中国农业银行股份有限公司	理财产品托管费
2	20250930	-	-	投资管理费	4299933.59	4299933.59	农银理财有限责任公司	理财产品投资管理报酬
3	20250930	-	-	销售服务费	11028461.52	11028461.52	中国农业银行股份有限公司	理财产品销售服务费

## 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



**农 银 理 财**  
ABC Wealth Management

托管资金账号	账户名称	开户行
05389101040018266	农银理财农银匠心天天利同业存单 及存款增强人民币理财产品	中国农业银行股份有限公司伊金 霍洛旗支行