



农 银 理 财

ABC Wealth Management

农银理财现金管理类13号理财产品

2024年年度报告

产品管理人：农银理财有限责任公司

产品托管人：中国建设银行股份有限公司

报 告 期：2024年1月1日至2024年12月31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	农银理财现金管理类13号理财产品
产品代码	NYXJ013
登记编码	Z7001124000573
募集方式	公募
运作模式	开放式净值型
风险等级	低
投资性质	固定收益类
产品起始日期	2024年09月25日
计划终止日期	2034年09月25日

二、期末理财产品净值、存续规模和收益表现

总份额（万份）	638,733.17
份额净值（元）	1.000000
资产净值（万元）	638,733.17
每万份收益（元）	0.399100
七日年化收益率	1.98%
报告期末本产品杠杆率	100.03%

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	52.87	53.27
2	同业存单	—	23.13
3	拆放同业及买入返售	23.49	23.48
4	债券	—	0.12
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	23.64	-
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	GC007	GC007. SH	1000345000. 01	15. 66
2	GC014	GC014. SH	500182191. 80	7. 83
3	24兴业银行CD284	112410284. IB	59203806. 25	0. 93
4	24广发银行CD155	112420155. IB	59160983. 79	0. 93
5	24中信银行CD359	112408359. IB	58864017. 82	0. 92
6	24平安银行CD029	112411029. IB	44373487. 65	0. 69
7	24兴业银行CD052	112410052. IB	44368770. 73	0. 69
8	24华夏银行CD149	112418149. IB	44367846. 48	0. 69
9	24中国银行CD015	112404015. IB	44254397. 52	0. 69
10	24平安银行CD060	112411060. IB	36896446. 39	0. 58

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	交易时间	资产	资产	资产/负债	交易数量	交易金额	关联方	关联方式
---	------	----	----	-------	------	------	-----	------

号		名称	代码	类别		(元)	名称	
1	20241231	托管费	6404	托管费	204513.79	204513.79	中国建设银行股份有限公司	理财产品托管费
2	20241231	投资管理报酬	6403	投资管理报酬	343384.22	343384.22	农银理财有限责任公司	理财产品投资管理报酬

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，可能出现产品收益波动的情形。

八、现金管理类理财产品前十名投资者情况

序号	投资者类别	持有份额（份）	占总份额比例(%)
1	法人投资者	1001800645.89	15.68
2	法人投资者	701396562.76	10.98
3	法人投资者	250450163.34	3.92
4	法人投资者	216275646.75	3.39
5	法人投资者	150115980.46	2.35
6	法人投资者	110219462.3	1.73
7	法人投资者	100225712.46	1.57
8	法人投资者	100212602.14	1.57

9	法人投资者	100206017.46	1.57
10	法人投资者	100180066.89	1.57

九、现金管理类理财产品持有份额不低于20%投资者情况

（一）投资者持有份额占比情况

序号	投资者类别	期末持有份额(份)	占总份额比例(%)	较首次持有份额超过产品总份额20%之日变化情况(%)
1	个人投资者	6387076819.13	0.47	-28.39

（二）产品风险信息

产品风险方面，农银理财现金管理类13号开放式人民币理财产品在报告期内存在单一投资者持仓份额超过产品总份额20%的情况。目前单一客户集中度降至较低水平，截止2024年12月31日，最大单一投资者持仓比例为15.68%。

十、投资账户信息

托管资金账号	账户名称	开户行
32050188123600002622	农银理财现金管理类十三号理财产品	中国建设银行股份有限公司南京中山南路支行

十一、托管人报告

根据中国建设银行股份有限公司江苏省分行（以下简称“我行”）与贵方签署的《农银理财理财产品托管协议》，我行对“农银理财现金管理类十三号理财产品/农银理财现金管理类31号理财产品”项下的理财资产



农 银 理 财

ABC Wealth Management

进行了托管。

本报告期，我行在对本理财产品项下的理财资产托管过程中，严格遵守《中华人民共和国商业银行法》等国家法律法规及其他相关规定，诚实信用、勤勉尽责地履行了托管人职责，不存在任何违反法律法规、理财产品相关文件及托管合同及损害理财投资者利益的行为。

十二、审计报告

本产品聘请毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)依据中国注册会计师审计准则对本产品的财务报表，包括2024年12月31日的资产负债表，自成立日至2024年12月31日止期间利润表和理财产品净值变动表以及相关财务报表附注进行了审计，并出具了无保留意见的审计报告。