



农 银 理 财
ABC Wealth Management

农银理财现金管理类13号理财产品 2025年半年度报告

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：2025年1月1日至2025年6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）	28,971.39
份额净值（元）	1.000000
资产净值（万元）	28,971.39
每万份收益（元）	0.518200
七日年化收益率	1.48%
报告期末本产品杠杆率	100.18%

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	27.58	27.71
2	同业存单	—	34.34
3	拆放同业及买入返售	31.01	31.01
4	债券	6.94	6.94
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	34.47	-
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	GC001	204001.SH	90000000.00	31.01
2	25光证S1	242274.SH	10069945.21	3.47
3	25中证S1	242351.SH	10069438.36	3.47
4	25浦发银行CD109	112509109.IB	3690207.44	1.27
5	24交通银行CD266	112406266.IB	3684957.70	1.27
6	24兴业银行CD229	112410229.IB	3683569.51	1.27
7	25上海银行CD043	112516043.IB	2942807.22	1.01
8	24光大银行CD119	112417119.IB	2215440.58	0.76
9	25建设银行CD178	112505178.IB	2214442.87	0.76
10	25中信银行CD125	112508125.IB	2214125.05	0.76

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	20250313	建信信托尊鑫7号	JJZG JH25 0124 02	资管计划申购	300000000.00	300000000.00	建信信托有限责任公司	与关联方开展交易
2	20250411	建信信托尊鑫4号	JJZG JH25 0124 01	资管计划申购	1350000.00	1350000.00	建信信托有限责任公司	与关联方开展交易
3	20250418	建信信托尊鑫7号	JJZG JH25 0124 02	资管计划申购	60000000.00	60000000.00	建信信托有限责任公司	与关联方开展交易
4	20250630	-	-	托管费	109620.18	109620.18	中国建设银行股份有限公司	理财产品托管费
5	20250630	-	-	投资管理费	251046.65	251046.65	农银理财有限责任公司	理财产品投资管理费

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	33,403,906.82	11.53
2	个人投资者	30,089,814.65	10.39
3	法人投资者	10,217,352.95	3.53
4	法人投资者	10,108,210.53	3.49
5	法人投资者	10,093,339.77	3.48
6	非法人投资者	10,029,416.66	3.46
7	法人投资者	6,200,876.02	2.14
8	个人投资者	5,067,091.82	1.75
9	法人投资者	5,039,898.74	1.74
10	个人投资者	4,758,124.13	1.64

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	法人投资者	0.00	0.00	-20.11
2	法人投资者	0.00	0.00	-20.32

（二）产品风险信息

产品风险方面，由于产品上架渠道为对公渠道，单客持仓量较大，因此农银理财现金管理类13号理财产品存在单一投资者持仓份额超过产品总份额20%的情况。

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



农 银 理 财

ABC Wealth Management

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”）与贵司签署的《农银理财产品托管协议》，我行对农银理财现金管理类13号理财产品项下的理财资产进行了托管。

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。