



农 银 理 财  
ABC Wealth Management

农银理财农银同心·灵动60天优选配  
置理财产品第3期（优享）  
2026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：中信银行股份有限公司

报 告 期：2026年1月1日至2026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   | 农银理财农银同心·灵动60天优选配置理财产品<br>第3期（优享） |
| 产品代码   | NYTXLDYX603                       |
| 登记编码   | Z7001124000552                    |
| 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   | 混合类                               |
| 产品起始日期 | 2024年09月19日                       |
| 计划终止日期 | 2034年09月19日                       |

## 二、期末理财产品净值、存续规模和收益表现

|             |          |
|-------------|----------|
| 总份额（万份）     | 2,398.34 |
| 份额净值（元）     | 1.040265 |
| 累计净值（元）     | 1.040265 |
| 资产净值（万元）    | 2,494.91 |
| 二季度累计净值增长率  | 0.57%    |
| 本报告期累计净值增长率 | 0.61%    |
| 成立以来累计净值增长率 | 4.03%    |
| 报告期末本产品杠杆率  | 101.79%  |

## 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   | 26.38         | 28.36         |
| 2  | 同业存单      | —             | 8.77          |
| 3  | 拆放同业及买入返售 | —             | —             |
| 4  | 债券        | —             | 22.85         |
| 5  | 非标准化债权类资产 | —             | —             |



|    |            |        |        |
|----|------------|--------|--------|
| 6  | 权益类投资      | -      | 36.93  |
| 7  | 金融衍生品      | -      | -      |
| 8  | 境外资产       | -      | -      |
| 9  | 商品类资产      | -      | -      |
| 10 | 另类资产       | -      | -      |
| 11 | 公募基金       | -      | 2.21   |
| 12 | 私募基金       | -      | -      |
| 13 | 资产管理产品     | 73.62  | -      |
| 14 | 委托投资——协议方式 | -      | -      |
| 15 | 其他资产       | -      | 0.88   |
| 16 | 合计         | 100.00 | 100.00 |

#### 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  | 交行优1        | 360021.SH    | 2147739.30 | 8.46         |
| 2  | 建行优1        | 360030.SH    | 2143785.25 | 8.44         |
| 3  | 北银优2        | 360023.SH    | 1231556.09 | 4.85         |
| 4  | 中行优3        | 360033.SH    | 1055305.80 | 4.16         |
| 5  | 24太保寿险永续债01 | 282400001.IB | 963258.86  | 3.79         |
| 6  | 23太保寿险永续债01 | 282380002.IB | 779194.56  | 3.07         |
| 7  | 工行优1        | 360011.SH    | 713194.95  | 2.81         |
| 8  | 中信优1        | 360025.SH    | 712176.61  | 2.80         |
| 9  | 24泰康人寿永续债01 | 282480002.IB | 456218.48  | 1.80         |
| 10 | 25国开08      | 250208.IB    | 409252.07  | 1.61         |

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  | 2026-06-30 | 托管费    | 6404 | 托管费     | 3206.70  | 3206.70  | 中信银行股份有限公司 | 理财产品托管费    |
| 2  | 2026-06-30 | 投资管理报酬 | 6403 | 投资管理报酬  | 16033.28 | 16033.28 | 农银理财有限责任公司 | 理财产品投资管理报酬 |
| 3  | 2026-06-30 | 销售服务费  | 6406 | 销售服务费   | 27558.98 | 27558.98 | 中信银行股份有限公司 | 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

| 托管资金账号              | 账户名称                       | 开户行               |
|---------------------|----------------------------|-------------------|
| 8110501013702560204 | 农银理财农银同心灵动六十天优选配置理财产品第三期优享 | 中信银行股份有限公司南京分行营业部 |

## 九、托管人报告

### （一）报告期内本产品托管人合规守信情况声明

作为“农银理财农银同心·灵动60天优选配置理财产品第3期（优享）”（以下简称“本理财产品”）的托管人，中信银行严格遵守了有关法律法规、产品合同及托管协议的规定，对本理财产品2026年半年度的投资运作，进行了认真、独立的会计核算和必要的投资监督，履行了托管人的义务，不存在任何损害产品份额持有人利益的行为。

### （二）托管人对报告期内本产品投资运作合规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

本托管人认为，农银理财有限责任公司在本理财产品产品的投资运作、资产净值计算、份额申购赎回价格的计算、费用开支及利润分配等问题上，不存在损害产品份额持有人利益的行为；在报告期内，各重要方面的运作严格按照产品合同的规定进行。

### （三）托管人对本报告期的报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人对管理人所编制和披露的2026年半年度管理报告中的产品基本情况、产品收益率、投资标的资产情况及份额变动情况进行了复核，确认该部分财务指标信息真实、准确、完整。