



农 银 理 财

ABC Wealth Management

农银理财“农银时时付”3号开放式人民币理财产品

2024年第1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：2024年1月1日至2024年3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“农银时时付”3号开放式人民币理财产品
产品代码	AKSSF3
登记编码	Z7001123000088
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	2023年06月12日
计划终止日期	2033年03月30日

二、 期末理财产品净值、存续规模和收益表现

总份额（万份）	1,968,637.40
份额净值（元）	1.000000
资产净值（万元）	1,968,637.40
每万份收益（元）	0.532000
七日年化收益率	1.90%
报告期末本产品杠杆率	107.53%

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	30.56	30.56
2	同业存单	36.91	36.91
3	拆放同业及买入返售	4.73	4.73
4	债券	27.80	27.80
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	-	-
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	R007	R007. IB	1000361643. 84	4. 73
2	23光大银行CD146	112317146. IB	597189998. 81	2. 82
3	tyck-同业存款-2024022601	FBTYCK24022601	501093750. 00	2. 37
4	23交通银行CD242	112306242. IB	499470950. 80	2. 36
5	23中信银行CD237	112308237. IB	499431103. 76	2. 36
6	23中国银行CD024	112304024. IB	449339563. 17	2. 12
7	23国信证券CP018	072310209. IB	445116293. 57	2. 10
8	23国开06	230206. IB	407157164. 43	1. 92
9	23建设银行CD152	112305152. IB	397737596. 12	1. 88
10	22进出12	220312. IB	367294160. 35	1. 74

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	20240111	24江宁城建SCP001	012480085. IB	债券	100000. 00	10000715. 85	中国农业银行股份有限公司	投资关联方承销证券
2	20240313	21中电国际MTN002	102102040. IB	债券	400000. 00	40829357. 16	中国农业银行股份有限公司	投资关联方承销证券
3	20240313	21粤能源MTN001	102101828. IB	债券	500000. 00	50969189. 89	中国农业银行股份有限公司	投资关联方承销证券
4	20240313	22中铝MTN002(转型)	102281363. IB	债券	100000. 00	10178990. 71	中国农业银行股份有限公司	投资关联方承销证券
5	20240314	24华为SCP001	012480613. IB	债券	500000. 00	49964107. 53	中国农业银行股份有限公司	投资关联方承销证券
6	20240319	24华为SCP001	012480613. IB	债券	500000. 00	49983228. 08	中国农业银行股份有限公司	投资关联方承销证券
7	20240319	24苏交通SCP002	012480153. IB	债券	200000. 00	20079130. 93	中国农业银行股份有限公司	投资关联方承销证券
8	20240331	-	-	销售服务费	31779005. 81	31779005. 81	中国农业银行股份有限公司	理财产品销售服务费
9	20240331	-	-	托管费	1588950. 27	1588950. 27	中国农业银行股份有限公司	理财产品托管费
10	20240331	-	-	投资管理报酬	7944751. 51	7944751. 51	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持有份额不低于20%投资者情况

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(%)
-	-	-	-	-

九、 投资账户信息

托管资金账号	账户名称	开户行
31110101040019047	农银理财农银时时付三号开放式人 民币理财产品	中国农业银行股份有限公司重庆 渝北支行营业部