



农 银 理 财

ABC Wealth Management

农银理财农银精心·灵珑2023年第5期

固定收益类美元理财产品

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	农银理财农银精心·灵珑2023年第5期固定收益类美元理财产品
产品代码	NYJXLLMY2305
登记编码	Z7001123000372
募集方式	公募
运作模式	封闭式净值型
风险等级	中低
投资性质	固定收益类
产品起始日期	2023年09月12日
计划终止日期	2024年09月23日

二、期末理财产品净值、存续规模和收益表现

总份额（万份）	584.10
份额净值（美元）	1.023032
累计净值（美元）	1.023032
资产净值（万美元）	597.56
本报告期累计净值增长率	1.11%
成立以来累计净值增长率	2.30%
报告期末本产品杠杆率	100.31%

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	0.20	49.60
2	同业存单	—	—
3	拆放同业及买入返售	—	—
4	债券	—	—
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	-	50.40
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	99.80	-
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（美元）	占产品总资产的比例（%）
1	中银澳门_1C_A/360	ZGMAC01_20231117001307	2929822.96	48.88
2	BANK OF CHINA/HONG KONG	BCHINA 57 092624. IOC	514396.67	8.58
3	BANK OF CHINA/SYDNEY	BCHINA 5 12 092624. IOC	513635.56	8.57
4	IND & COMM BK CHINA/LUX	ICBCAS 5 12 101124. IOC	512095.56	8.54
5	IND & COM B C/DUBAI DIFC	ICBCAS 56 102324. IOC	511591.11	8.53
6	CHINA CITIC BK/LONDON	CINDBK 0 101524. IOC	484880.00	8.09
7	CHINA CITIC BK/LONDON	CINDBK 0 101824. IOC	484675.00	8.09

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 (美元)	关联方名称	关联方式
1	20240331	-	-	投资管理报酬	2962.44	2962.44	农银理财有限责任公司	理财产品投资管理报酬
2	20240331	-	-	托管费	296.23	296.23	中国农业银行股份有限公司	理财产品托管费

七、风险分析

(一) 产品组合流动性风险

本产品为封闭式产品，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，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
11210114040000940	农银理财农银精心灵珑二零二三年第五期固定收益类美元理财产品	中国农业银行股份有限公司北京万寿路支行营业部