



农 银 理 财

ABC Wealth Management

农银理财“农银顺心·灵珑”2022年第
1期固定收益类养老理财产品
2026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：招商银行股份有限公司

报 告 期：2026年1月1日至2026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“农银顺心·灵珑”2022年第1期固定收益类养老理财产品
产品代码	NYSXLL2201
登记编码	Z7001122000121
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	2022年09月02日
计划终止日期	2027年09月02日

二、期末理财产品净值、存续规模和收益表现

总份额（万份）	780,659.06
份额净值（元）	1.047868
累计净值（元）	1.127868
资产净值（万元）	818,028.09
本报告期累计净值增长率	0.16%
成立以来累计净值增长率	12.79%
报告期末本产品杠杆率	108.50%

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	1.09	4.68
2	同业存单	-	17.07
3	拆放同业及买入返售	-	0.33
4	债券	-	30.67
5	非标准化债权类资产	-	27.97
6	权益类投资	-	4.12



7	金融衍生品	-	0.08
8	境外资产	-	1.39
9	商品类资产	-	-
10	另类资产	-	-
11	公募基金	11.97	12.19
12	私募基金	-	-
13	资产管理产品	85.57	-
14	委托投资——协议方式	-	-
15	其他资产	1.37	1.50
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	信托-应收账款-五冶集团	FBLCRZ24032901	403658156.63	4.55
2	信托-信托贷款-中铁大桥局 (20270701到期)	FBLCRZ25122903	350882046.63	3.95
3	信托-信托贷款-成都生物城 (0901到期)	FBLCRZ25092505	310964823.37	3.50
4	信托-信托贷款-湖北联发投 20251212-3	FBLCRZ25121103	240679788.63	2.71
5	信托-信托贷款-湖北文旅 2506	FBLCRZ25120303	220616739.40	2.49
6	信托-信托贷款-湖州城投 202501	FBLCRZ25032801	207540466.65	2.34
7	海富通上证城投债ETF	511220.SH	180768421.61	2.04
8	信托-应收账款-中国二冶	FBLCRZ24102501	156350390.30	1.76
9	25国开08	250208.IB	144048096.91	1.62
10	25付息国债03	250003.IB	136084794.00	1.53

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
1	中国二冶集团有限公司	中国二冶集团有限公司	105	5.20	应收账款	正常
2	中国五冶集团有限公司	中国五冶集团有限公司	360	5.30	应收账款	正常
3	中国铁建大桥工程局集团有限公司	中国铁建大桥工程局集团有限公司	457	5.00	信托贷款	正常
4	中铁八局集团有限公司	中铁八局集团有限公司	360	5.20	应收账款	正常
5	乌鲁木齐经济技术开发区建设投资开发（集团）有限公司	乌鲁木齐经济技术开发区建设投资开发（集团）有限公司	519	3.70	信托贷款	正常
6	伊犁哈萨克自治州财通国有资产经营有限责任公司	伊犁哈萨克自治州财通国有资产经营有限责任公司	436	3.60	信托贷款	正常
7	伊犁哈萨克自治州财通国有资产经营有限责任公司	伊犁哈萨克自治州财通国有资产经营有限责任公司	416	3.60	信托贷款	正常
8	伊犁哈萨克自治州财通国有资产经营有限责任公司	伊犁哈萨克自治州财通国有资产经营有限责任公司	363	3.60	信托贷款	正常
9	广西旅游发展集团有限公司	广西旅游发展集团有限公司	512	3.65	信托贷款	正常
10	成都天府国际生物城发展集团有限公司	成都天府国际生物城发展集团有限公司	489	4.00	信托贷款	正常
11	成都天府国际生物城发展集团有限公司	成都天府国际生物城发展集团有限公司	519	4.00	信托贷款	正常
12	湖北文化旅游集团有限公司	湖北文化旅游集团有限公司	518	4.25	信托贷款	正常
13	湖北省联合发展投资集团有限公司	湖北省联合发展投资集团有限公司	320	4.20	信托贷款	正常
14	湖北省联合发展投资集团有限公司	湖北省联合发展投资集团有限公司	518	4.25	信托贷款	正常
15	湖州市城市投资发展集团有限公司	湖州市城市投资发展集团有限公司	174	4.10	信托贷款	正常
16	青岛西海岸旅游投资集团有限公司	青岛西海岸旅游投资集团有限公司	406	4.30	信托贷款	正常
17	青岛西海岸旅游投资集团有限公司	青岛西海岸旅游投资集团有限公司	498	4.30	信托贷款	正常

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	20260331	托管费	6404	托管费	203475.63	203475.63	招商银行股份有限公司	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
755950007710107	农银理财农银顺心灵珑二零二二年第一期固定收益类养老理财产品	招商银行股份有限公司北京月坛支行