



农 银 理 财

ABC Wealth Management

农银理财农银安心·灵珑2026年第116期理财产品
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：中国建设银行股份有限公司

报 告 期：2026年2月25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	农银理财农银安心·灵珑2026年第116期理财产品
产品代码	NYADLL26116
登记编码	Z7001126000127
募集方式	公募
运作模式	封闭式净值型
风险等级	低
投资性质	固定收益类
产品起始日期	2026年02月25日
计划终止日期	2026年06月26日

二、期末理财产品净值、存续规模和收益表现

总份额（万份）	24,650.32
份额净值（元）	1.002111
累计净值（元）	1.002111
资产净值（万元）	24,702.37
本报告期累计净值增长率	0.21%
成立以来累计净值增长率	0.21%
报告期末本产品杠杆率	100.05%

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	74.09
2	同业存单	-	3.20
3	拆放同业及买入返售	-	0.35
4	债券	-	18.17
5	非标准化债权类资产	-	-
6	权益类投资	-	-
7	金融衍生品	-	-



农 银 理 财

ABC Wealth Management

8	境外资产	-	-
9	商品类资产	-	-
10	另类资产	-	-
11	公募基金	-	4.16
12	私募基金	-	-
13	资产管理产品	99.80	-
14	委托投资——协议方式	-	-
15	其他资产	-	0.03
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	中国建设银行横琴粤澳深度合作区分行230519ZGCP221	DQ23051903	23107905.79	9.35
2	中国建设银行广州南沙开发区支行230602ZGCP221	DQ23060202	23087794.30	9.34
3	中国工商银行临沂兰山支行230511ZGCP221	DQ23051104	11737761.02	4.75
4	中国工商银行汕尾分行营业部230512ZGCP221	DQ23051204	11736820.84	4.75
5	中国银行西安鼓楼支行营业部240208ZGCP221	DQ24020801	7631177.29	3.09
6	25中行永续债02BC	242580035. IB	4122798.54	1.67
7	25工行永续债01BC	242580011. IB	4039604.25	1.63
8	25中行永续债01BC	242580029. IB	4020481.23	1.63
9	25兴业银行永续债01BC	242580007. IB	4019993.77	1.63
10	25邮储永续债01BC	242580002. IB	3985539.09	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	20260331	托管费	6404	托管费	4597.13	4597.13	中国建设银行股份有限公司	理财产品托管费
2	20260331	投资管理报酬	6403	投资管理报酬	32907.29	32907.29	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
--------	------	-----



农 银 理 财

ABC Wealth Management

11050164360009770116	农银理财有限责任公司农银理财农 银安心灵珑二零二六年第一百一十 六期理财产品	中国建设银行股份有限公司北京 石景山支行
----------------------	--	-------------------------