



农 银 理 财

ABC Wealth Management

农银理财现金管理类40号理财产品
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	农银理财现金管理类40号理财产品
产品代码	NYXJ040
登记编码	Z7001125000367
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	2025年05月30日
计划终止日期	2035年05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）	9,466.70
份额净值（元）	1.000000
资产净值（万元）	9,466.70
每万份收益（元）	0.322300
七日年化收益率	1.18%
报告期末本产品杠杆率	100.08%

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	98.93996	98.95996
2	同业存单	-	0.94
3	拆放同业及买入返售	-	-
4	债券	-	0.10
5	非标准化债权类资产	-	-
6	权益类投资	-	-
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	-	-
12	私募基金	-	-
13	资产管理产品	1.06	-
14	委外投资——协议方式	-	-
15	其他资产	0.00004	0.00004
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	25平安银行CD137	112511137. IB	76056.06	0.08
2	25中信银行CD359	112508359. IB	63347.88	0.07
3	25南京银行CD213	112585262. IB	63328.30	0.07
4	25宁波银行CD256	112585756. IB	63305.90	0.07
5	25邮储银行CD026	112522026. IB	38049.10	0.04
6	25杭州银行CD183	112583655. IB	38048.42	0.04
7	25广发银行CD280	112520280. IB	38038.30	0.04
8	25北京农商银行CD080	112596027. IB	38007.06	0.04
9	25上海农商银行CD085	112585727. IB	37983.54	0.04
10	25成都银行CD124	112582092. IB	37956.01	0.04

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	7290.14	7290.14	中国银行股份有限公司	理财产品托管费
2	20260331	投资管理报酬	6403	投资管理报酬	18225.19	18225.19	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

(一) 投资者持有份额占比情况

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(%)
1	法人投资者	0.00	0.00	-21.01

(二) 产品风险信息



农 银 理 财

ABC Wealth Management

产品风险方面，农银理财现金管理类40号理财产品存在单一投资者持仓份额超过产品总份额20%的情况。目前单一客户集中度降至较低水平，截止2026年3月31日，最大单一投资者持仓比例为10.66%。

九、 投资账户信息

托管资金账号	账户名称	开户行
446888968199	农银理财现金管理类四十号理财产品	中国银行上海市中银大厦支行营业部