



农 银 理 财

ABC Wealth Management

农银理财现金管理类56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56号理财产品 |
| 产品代码 | NYXJ056 |
| 登记编码 | Z7001125000703 |
| 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12月05日 |
| 计划终止日期 | 2035年12月05日 |

二、 期末理财产品净值、存续规模和收益表现

| | |
|------------|-----------|
| 总份额（万份） | 12,824.98 |
| 份额净值（元） | 1.000000 |
| 资产净值（万元） | 12,824.98 |
| 每万份收益（元） | 0.357500 |
| 七日年化收益率 | 1.31% |
| 报告期末本产品杠杆率 | 100.11% |

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 | 21.42 | 25.70 |
| 2 | 同业存单 | - | 70.247 |
| 3 | 拆放同业及买入返售 | - | - |
| 4 | 债券 | - | 4.05 |
| 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 | 78.577 | - |
| 14 | 委外投资——协议方式 | - | - |
| 15 | 其他资产 | 0.003 | 0.003 |
| 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上海银行CD133 | 112516133. IB | 5071077.00 | 3.95 |
| 2 | 25工商银行CD254 | 112502254. IB | 5039672.57 | 3.93 |
| 3 | 25宁波银行CD208 | 112583935. IB | 3382733.64 | 2.63 |
| 4 | 25重庆银行CD070 | 112583874. IB | 3382714.35 | 2.63 |
| 5 | 25兴业银行CD240 | 112510240. IB | 3381816.57 | 2.63 |
| 6 | 25广发银行CD289 | 112520289. IB | 3381669.49 | 2.63 |
| 7 | 25兴业银行CD241 | 112510241. IB | 3381669.10 | 2.63 |
| 8 | 25交通银行CD247 | 112506247. IB | 3380751.90 | 2.63 |
| 9 | 25民生银行CD293 | 112515293. IB | 3380718.00 | 2.63 |
| 10 | 25平安银行CD147 | 112511147. IB | 3380601.10 | 2.63 |

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 | 12192.54 | 12192.54 | 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 | 30481.33 | 30481.33 | 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



农 银 理 财
ABC Wealth Management

| 托管资金账号 | 账户名称 | 开户行 |
|--------------|-------------------|-----------------------|
| 678280998693 | 农银理财现金管理类五十六号理财产品 | 中国银行股份有限公司顺德分行 营业部 |