



农 银 理 财

ABC Wealth Management

农银理财“农银顺心·灵动”365天  
固定收益类人民币理财产品  
2026年半年度报告

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6月30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·灵动”365天固定收益类人民币理财产品 |
| 产品代码   | NYSXLD3601                    |
| 登记编码   | Z7001123000011                |
| 募集方式   | 公募                            |
| 运作模式   | 开放式净值型                        |
| 风险等级   | 中低                            |
| 投资性质   | 固定收益类                         |
| 产品起始日期 | 2023年03月10日                   |
| 计划终止日期 | 2033年03月09日                   |

## 二、期末理财产品净值、存续规模和收益表现

|             |            |
|-------------|------------|
| 总份额（万份）     | 399,880.36 |
| 份额净值（元）     | 1.119091   |
| 累计净值（元）     | 1.119091   |
| 资产净值（万元）    | 447,502.66 |
| 二季度累计净值增长率  | 0.45%      |
| 本报告期累计净值增长率 | 0.67%      |
| 成立以来累计净值增长率 | 11.91%     |
| 报告期末本产品杠杆率  | 101.96%    |

## 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   | 15.12         | 22.34         |
| 2  | 同业存单      | —             | 10.59         |
| 3  | 拆放同业及买入返售 | —             | 1.02          |
| 4  | 债券        | 11.61         | 51.35         |
| 5  | 非标准化债权类资产 | —             | —             |



|    |            |        |        |
|----|------------|--------|--------|
| 6  | 权益类投资      | -      | 5.73   |
| 7  | 金融衍生品      | -      | 0.05   |
| 8  | 境外资产       | -      | 0.91   |
| 9  | 商品类资产      | -      | -      |
| 10 | 另类资产       | -      | -      |
| 11 | 公募基金       | -      | 5.62   |
| 12 | 私募基金       | -      | -      |
| 13 | 资产管理产品     | 73.268 | -      |
| 14 | 委托投资——协议方式 | -      | -      |
| 15 | 其他资产       | 0.002  | 2.39   |
| 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  | 中行优3   | 360033.SH | 106449067.32 | 2.33         |
| 2  | 25招证F8 | 280874.SH | 91779238.02  | 2.01         |
| 3  | 光大优1   | 360013.SH | 72666975.59  | 1.59         |
| 4  | 22国信Y1 | 149954.SZ | 66735032.61  | 1.46         |
| 5  | 23华泰Y2 | 240109.SH | 46549517.94  | 1.02         |
| 6  | 24冀交10 | 256903.SH | 44788952.77  | 0.98         |
| 7  | 23广发Y4 | 148309.SZ | 41984785.51  | 0.92         |
| 8  | 26国券01 | 134816.SZ | 40181372.72  | 0.88         |
| 9  | GC007  | 204007.SH | 38960515.63  | 0.85         |
| 10 | 26国证Y1 | 524660.SZ | 38005740.08  | 0.83         |

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  | 2026-06-30 | 托管费    | 6404 | 托管费     | 317514.65  | 317514.65  | 中国银行股份有限公司   | 理财产品托管费    |
| 2  | 2026-06-30 | 投资管理报酬 | 6403 | 投资管理报酬  | 1058382.21 | 1058382.21 | 农银理财有限责任公司   | 理财产品投资管理报酬 |
| 3  | 2026-06-30 | 销售服务费  | 6406 | 销售服务费   | 143088.27  | 143088.27  | 中国农业银行股份有限公司 | 理财产品销售服务费  |

## 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           |
|--------------|------------------------------|---------------|
| 345473296394 | 农银理财农银顺心灵动三百六十五天固定收益类人民币理财产品 | 中国银行北京西城支行营业部 |

## 九、托管人报告

本报告期内，中国银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在对农银理财“农银顺心·灵动”365天固定收益类人民币理财产品（以下称“本理财产品”）的托管过程中，严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》和托管协议等文本的规定，认真履行了应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

（一）根据《商业银行理财业务监督管理办法》，本托管人对报告期内本理财产品的投资运作情况报告进行了复核，复核意见如下：

经复核，净值数据核对无误。

（二）报告期内，本托管人依据理财相关法律法规规定及托管合同对本理财产品的投资运作进行必要监督，报告期内尽职履行理财产品发行人通知及监管报告义务。