



农 银 理 财

ABC Wealth Management

农银理财农银顺心·灵动366天混合类理财产品（优享）
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：中国建设银行股份有限公司

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366天混合类理财产品（优享）
产品代码	SXLDYX366
登记编码	Z7001125000203
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	混合类
产品起始日期	2025年04月08日
计划终止日期	2035年04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）	32,782.57
份额净值（元）	1.028562
累计净值（元）	1.028562
资产净值（万元）	33,718.93
二季度累计净值增长率	0.78%
本报告期累计净值增长率	1.13%
成立以来累计净值增长率	2.86%
报告期末本产品杠杆率	101.87%

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	19.05	29.75
2	同业存单	—	4.74
3	拆放同业及买入返售	—	0.79
4	债券	6.18	43.906
5	非标准化债权类资产	—	—



6	权益类投资	-	16.53
7	金融衍生品	-	0.004
8	境外资产	-	0.34
9	商品类资产	-	-
10	另类资产	-	-
11	公募基金	2.20	3.65
12	私募基金	-	-
13	资产管理产品	72.57	-
14	委托投资——协议方式	-	-
15	其他资产	-	0.29
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	19976949.88	5.82
2	工行优2	360036.SH	16864946.04	4.91
3	中行优4	360035.SH	15472433.57	4.50
4	26通药01	245065.SH	5061068.76	1.47
5	汇添富中证电池主题ETF	159796.SZ	4055760.00	1.18
6	26铁广Y1	245110.SH	3021643.64	0.88
7	22交行二级资本债02A	092280139.IB	2738113.16	0.80
8	GC007	204007.SH	2512456.03	0.73
9	24付息国债18	240018.IB	2284049.46	0.66
10	能建YK07	244323.SH	2057303.26	0.60

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	2026-03-25	中诚信托宝富2号	JJZG JH24 0606 01	资管计划申购	2295051.87	2500000.00	中诚信托有限责任公司	与关联方开展交易
2	2026-06-30	托管费	6404	托管费	19174.72	19174.72	中国建设银行股份有限公司	理财产品托管费
3	2026-06-30	投资管理报酬	6403	投资管理报酬	63915.71	63915.71	农银理财有限责任公司	理财产品投资管理报酬
4	2026-06-30	销售服务费	6406	销售服务费	63896.91	63896.91	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
44050171725109001006	农银理财农银顺心灵动三百六十六天混合类理财产品优享	中国建设银行股份有限公司博罗支行

九、托管人报告

根据中国建设银行股份有限公司广东省分行（以下简称“我行”）与贵司签署的《农银理财理财产品托管协议》，我行对农银理财农银顺心·灵动366天混合类理财产品（优享）项下的理财资产进行了托管。

本报告期（2026年01月01日至2026年06月30日），我行在对本理财产品项下的理财资产托管过程中，严格遵守《中华人民共和国商业银行法》等国家法律法规及其他相关规定，诚实信用、勤勉尽责地履行了托管人职责，未发现任何违反法律法规、理财产品相关文件及托管合同及损害理财投资者利益的行为。

本托管人复核了《农银理财农银顺心·灵动366天混合类理财产品（优享）2026年半年度报告》中的基本理财产品总份额、份额净值、累计净值、资产净值、穿透前的期末理财产品持有资产情况、投资账户情况，未发现复核内容存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。