

中国农业银行“金钥匙·安心得利”2021年第5200期人民币理财产品2021年2季度报告

一、理财产品简介

(一) 理财产品基本情况。

产品简介			
产品名称	中国农业银行“金钥匙·安心得利”2021年第5200期人民币理财产品		
产品代码	ADGD215200	理财产品登记编码	C1010321000215
产品类型	非保本浮动收益型	募集方式	公募
产品风险评级	中低	投资币种	人民币
理财期限	41天（取决于银行提前终止条款）	实际募集金额	641,737,000.00元
预期最高年化收益率（扣除各项费用后）	个人:100万（含）以上，3.7% 对公:100万（含）以上，3.7%		
认购开始日	2021年5月13日	认购结束日	2021年5月25日
产品起息日	2021年5月26日	产品到期日	2021年7月6日
认购额	个人：起点认购额为100万人民币，并以1000元的整数倍递增 对公：起点认购额为100万人民币，并以1000元的整数倍递增		
发售对象	对公-对私	发售区域	广东分行
销售渠道	中国农业银行授权网点、网上银行、掌上银行等		
本金保证	本理财产品不提供本金担保。		

(二) 理财产品管理人和托管人。

1、理财产品管理人

名称：中国农业银行股份有限公司广东省分行

地址：广州市天河区珠江新城珠江东路425号农业银行大楼11-18层

2、理财产品托管人

名称：中国农业银行股份有限公司广东省分行

地址：广州市天河区珠江新城珠江东路 425 号农业银行大楼 11-18 层

二、主要财务指标表现情况

主要财务指标	报告期（2021 年 4 月 1 日-2021 年 6 月 30 日）
1. 资产总计	644,849,548.15
2. 负债合计	644,205,489.76
3. 理财权益合计	644,058.39
4. 负债和理财权益总计	644,849,548.15

三、理财产品收益表现

中国农业银行“金钥匙·安心得利”2021 年第 5200 期人民币理财产品预期最高年化收益率（扣除各项费用后）为 3.7%。

四、理财组合报告（普通理财产品）

（一）期末理财产品资产组合情况。

序号	项目	金额（元）	占总资产的比例
1	银行存款	644,768,233.16	99.99%
2	应收利息	81,314.99	0.01%
3	合计	644,849,548.15	100.00%

五、风险揭示

1. 政策风险：本理财产品是根据当前的政策、法律法规设计的。如国家政策和相关法律法规发生变化，可能影响本理财产

品的认购、投资运作、清算等业务的正常进行，导致本理财产品理财收益降低甚至导致本金损失。

2. 市场风险：本理财产品可能会涉及到利率风险、流动性风险等多种市场风险。

3. 流动性风险：若出现约定的停止赎回情形或顺延产品期限的情形，可能导致投资者需要资金时不能按需变现。

4. 信息传递风险：中国农业银行按照《协议》及本理财产品说明书有关“信息通告”的约定，发布本理财产品的相关信息。投资者可通过中国农业银行营业网点以及中国农业银行官方网站获知。如投资者在认购产品时登记的有效联系方式发生变更且未及时告知或因投资者其他原因导致中国农业银行无法及时联系投资者，则可能会影响投资者的投资决策。

六、期末理财产品投资主要资产明细

截至 2 季度末，理财产品投资资产全部为银行存款及其产生的应付利息，合计金额 644,849,548.15 元。

七、投资账户信息

托管资金账号	账户名称	开户行
44026801040004047	中国农业银行“金钥匙·安心得利”2021年第5200期人民币理财产品	中国农业银行股份有限公司广州分行