

中银理财-聚富 3 个月持有期固收增益理财产品
2024 年三季度投资运作情况报告

理财产品管理人：中银理财有限责任公司

理财产品托管人：中国银行股份有限公司

报告期：2024 年 7 月 1 日至 2024 年 9 月 30 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	CYQJFGSZY3M
理财产品名称	中银理财-聚富 3 个月持有期固收增益理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001024000227
产品类型	固定收益类产品
募集方式	公募
产品运作模式	开放式净值型产品
产品币种	人民币
风险级别	03 三级(中)
理财产品成立日	2024-03-22
理财产品到期日	2027-03-22

二、存续规模、收益表现及杠杆水平

(一) 截至报告期末，理财产品存续规模及收益表现如下：

理财产品 份额代码	理财产品 总份额	理财产品 份额净值	理财产品 份额累计净值	理财产品 资产净值	较上一报告期 份额净值 增长率
CYQJFGSZY3MA	190,677,658.68	1.014090	1.014090	193,364,428.81	0.49%
CYQJFGSZY3MB	2,538,184.60	1.014110	1.014110	2,574,000.74	0.17%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：108.92%

三、理财产品持仓情况

资产类别	穿透前金额 (万元)	占全部产品总资产 的比例	穿透后金额 (万元)	占全部产品总资产 的比例
------	---------------	-----------------	---------------	-----------------

现金及银行存款	4,744.36	24.20%	5,179.66	24.55%
同业存单	-	0.00%	407.83	1.93%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	47.45	0.22%
债券	-	0.00%	14,237.45	67.47%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	758.13	3.59%
境外投资资产	-	0.00%	-	0.00%
商品类资产	-	0.00%	-	0.00%
另类资产	-	0.00%	-	0.00%
公募基金	100.41	0.51%	470.05	2.23%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	14,760.41	75.29%	-	0.00%
合计	19,605.19	100%	21,100.57	100%

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 0.34 万元。

四、产品持仓前十项资产

序号	资产名称	持仓（万元）	持仓比例
1	CNY：现金及银行存款	5,179.66	24.55%
2	2128021：21 工商银行永续债 01	320.58	1.52%
3	2028006：20 邮储银行永续债	272.04	1.29%
4	2400101：24 续作特别国债 01	205.13	0.97%
5	2128022：21 交通银行永续债	168.97	0.80%
6	240011：24 付息国债 11	162.89	0.77%
7	112402111：24 工商银行 CD111	162.34	0.77%
8	112402053：24 工商银行 CD053	162.23	0.77%
9	1920091：19 南京银行二级	149.60	0.71%

10	2128016: 21 民生银行永续债 01	148.55	0.70%
----	------------------------	--------	-------

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十项资产

五、投资账户信息

户名	中银理财-聚富 3 个月持有期固收增益理财产品
账号	488478420283
开户行	中国银行江苏省分行营业部

六、产品组合流动性风险分析

本产品为开放式产品，报告期内，产品管理人合理安排资产配置结构，控制资产久期，严格按照产品说明书约定的投资范围与比例限制实施投资管理。本报告期内，本产品未发生重大流动性风险事件。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

（1）固收部分：

运作期内，灵活安排固收类资产期限结构，严格控制信用风险，将票息收入和资本利得作为组合重要的基础收益来源。操作上，主要持有高等级信用债，动态调整组合久期。

（2）权益部分：

运作期内，在控制权益敞口的基础上，适度把握市场的趋势性机会和结构性机会，一方面，根据市场情况，围绕收益目标和波动控制，动态管理权益资产配置比例，在做好风险控制的基础上把握市场的趋势性机会；另一方面，持续优化权益资产结构，挖掘市场主线，适度参与市场热点机会。

（二）非标资产投资情况

无

(三) 关联交易情况

本产品于 2024 年 7 月 1 日至 2024 年 9 月 30 日期间投资于关联方发行的证券

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：元）
-	-	-	-	-

本产品于 2024 年 7 月 1 日至 2024 年 9 月 30 日期间投资于关联方承销的证券

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：元）
中国银行股份有限公司	012480781	24 恒安国际 SCP001	6,005	605,534.27
中国银行股份有限公司	102000920	20 闽交运 MTN001	4,711	479,277.37
中国银行股份有限公司	102100118	21 陕有色 MTN001	11,453	1,218,214.83
中国银行股份有限公司	102382703	23 湘建工 MTN002(科创票据)	1,375	141,278.47
中国银行股份有限公司	102482968	24 川投资 MTN003	6,005	602,725.62
中国银行股份有限公司	102484185	24 闽建工 MTN003	6,813	681,306.50
中国银行股份有限公司	104962	20 贵州债 66	1,641	227,135.77
中国银行股份有限公司	104962	20 贵州债 66	1,641	227,135.77
中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二级	4,066	420,217.29
中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二级	8,007	826,106.55
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永续债	2,002	207,110.55
中国银行股份有限公司	198486	24 安徽债 23	1,421	147,635.53
中国银行股份有限公司	198486	24 安徽债 23	1,421	147,635.53
中国银行股份有限公司	198536	24 河北债 46	2,002	200,177.82

中国银行股份有限公司	198541	24 湖南债 27	1,244	124,482.19
中国银行股份有限公司	198541	24 湖南债 27	249	24,922.87
中国银行股份有限公司	198541	24 湖南债 27	996	99,691.48
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	4,581	468,407.41
中国银行股份有限公司	231876	24 安徽 45	2,355	235,566.30
中国银行股份有限公司	231901	24 天津 56	2,787	278,120.77
中国银行股份有限公司	231917	24 广东 64	1,742	175,460.45
中国银行股份有限公司	231917	24 广东 64	249	25,065.78
中国银行股份有限公司	231917	24 广东 64	249	25,040.89
中国银行股份有限公司	231917	24 广东 64	249	25,053.33
中国银行股份有限公司	231917	24 广东 64	249	25,065.78
中国银行股份有限公司	231917	24 广东 64	498	50,131.56
中国银行股份有限公司	231917	24 广东 64	498	50,131.56
中国银行股份有限公司	231920	24 广东 67	6,098	611,169.85
中国银行股份有限公司	231925	24 重庆 27	4,978	500,020.38
中国银行股份有限公司	231930	24 四川 36	2,291	229,094.76
中国银行股份有限公司	231930	24 四川 36	455	45,483.63
中国银行股份有限公司	231971	24 青岛 56	294	29,417.76
中国银行股份有限公司	232400034	24 杭州银行二级资本债 01	2,887	288,718.20
中国银行股份有限公司	232480033	24 建行二级资本债 02A	3,297	330,318.64
中国银行股份有限公司	2405282	24 山东债 16	1,001	105,208.11
中国银行股份有限公司	2405579	24 厦门债 26	2,011	201,165.81

中国银行股份有限公司	2405624	24 新疆债 25	6,814	681,606.67
中国银行股份有限公司	2405628	24 新疆债 29	380	37,944.00
中国银行股份有限公司	2405633	24 陕西债 20	253	25,302.20
中国银行股份有限公司	2405633	24 陕西债 20	4,089	409,957.12
中国银行股份有限公司	2405633	24 陕西债 20	8,006	800,704.88
中国银行股份有限公司	2405637	24 山西债 23	124	12,381.66
中国银行股份有限公司	2405638	24 山西债 24	498	50,716.63
中国银行股份有限公司	2405674	24 江西债 46	249	24,871.62
中国银行股份有限公司	2405687	24 湖北债 55	2,078	207,834.12
中国银行股份有限公司	2405687	24 湖北债 55	249	24,894.75
中国银行股份有限公司	2405763	24 河南债 37	6,151	617,451.26
中国银行股份有限公司	2405763	24 河南债 37	820	82,326.83
中国银行股份有限公司	2405766	24 河南债 40	1,230	123,244.20
中国银行股份有限公司	2405806	24 江苏债 20	8,131	815,332.22
中国银行股份有限公司	2405896	24 重庆债 35	385	38,582.49
中国银行股份有限公司	2405896	24 重庆债 35	385	38,582.49
中国银行股份有限公司	2405896	24 重庆债 35	385	38,582.49
中国银行股份有限公司	2405896	24 重庆债 35	385	38,582.49
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2020016	20 江苏银行永续债	7,159	723,643.88

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232480061	24 工行二级资本债 01A(BC)	10,991	1,103,177.85
中银国际亚洲有限公司	01209	华润万象生活	1	26.50
中银国际亚洲有限公司	01209	华润万象生活	1	24.79
中银国际亚洲有限公司	01288	农业银行	115	363.63
中银国际亚洲有限公司	01288	农业银行	115	339.49
中银国际亚洲有限公司	01288	农业银行	385	1,139.46
中银国际亚洲有限公司	01288	农业银行	385	1,221.44
中银国际亚洲有限公司	01816	中广核电力	17	52.23
中银国际亚洲有限公司	01816	中广核电力	17	55.82
中银国际证券股份有限公司	113021	中信转债	59	6,760.26
中银国际证券股份有限公司	113021	中信转债	59	6,760.26
中银国际证券股份有限公司	113052	兴业转债	54	5,796.99
中银国际证券股份有限公司	232480004	24 农行二级资本债 01A	6,968	710,472.95
中银国际证券股份有限公司	232480011	24 农行二级资本债 02A	2,198	221,235.88
中银国际证券股份有限公司	240553	24 国惠 01	5,443	552,188.10
中银国际证券股份有限公司	241328	24 吉高 02	1,599	159,851.20

中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	6,968	699,307.20
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	541	56,180.71
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	725	72,764.56
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	39	1,168.29
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	39	1,168.29
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	43	1,715.44
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	43	1,715.44
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	201	1,135.96
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	201	1,135.96

本产品于 2024 年 7 月 1 日至 2024 年 9 月 30 日期间投资于关联方发行的资产管理产品

关联方名称	资产管理 产品代码	资产管理产品 简称	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：元）
中银基金管 理有限公司	016717	中银中短债债 券 A	89,354	94,840.10

本产品于 2024 年 7 月 1 日至 2024 年 9 月 30 日期间的其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：元）
销售服务费	中国银行股份有限公司	141,143.56
产品托管费	中国银行股份有限公司	9,415.02
现券买入	中国银行股份有限公司	288,718.20

八、后市展望及下阶段投资策略

宏观政策强化逆周期调节，有效落实存量政策，加力推出增量政策，经济存在企稳回升的基础。政治局会议强调努力提振资本市场，大力引导中长期资金入市，资本市场长期健康发展可期。体现在当前股票市场上，估值修复推动的全面行情与高质量发展背景下的结构性特征并存。通胀持续低位运行，有利于债券市场的稳健表现。重点关注宏观政策的方向、力度以及经济增长动能的变化。

资产配置方面，将继续围绕收益目标和波动控制，动态管理权益资产配置比例，并沿着国家政策引导的方向布局权益资产，重点配置符合理财资金特点的稳健类资产，适度加大新质生产力相关领域的投资力度，深入研究行业动向，抓住阶段性投资机会。丰富投资策略，力争多渠道增厚产品收益，努力增强净值稳定性。同时，持续优化固收类资产配置，根据产品情况灵活调整组合久期。