

中银理财-聚富 6 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	CYQJFZY6M
理财产品名称	中银理财-聚富 6 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	Z7001022000536
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	2023-01-05
理财产品到期日	无固定期限

### 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
CYQJFZY6MA	922,430,097.83	1.056112	1.056112	974,189,812.47	0.33%
CYQJFZY6MB	602,002,215.68	1.057356	1.057356	636,530,673.55	0.36%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：117.12%

### 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	17,777.90	11.03%	21,982.79	11.79%
同业存单	-	0.00%	3,559.26	1.91%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	3,574.19	1.92%
债券	1,301.19	0.81%	138,691.38	74.41%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	8,950.25	4.80%
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	4,779.50	2.97%	9,640.71	5.17%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	137,302.53	85.20%	-	0.00%
合计	161,161.12	100%	186,398.57	100%

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 147.60 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	21,982.79	11.79%
2	003412：鹏华弘康混合 C	2,008.79	1.08%
3	001711：安信新趋势 C	1,542.14	0.83%
4	TKZC2022041420240930049：11 日 质押式逆回购	1,490.16	0.80%
5	282380002：23 太保寿险永续债 01	1,447.03	0.78%
6	019740：24 国债 09	1,301.19	0.70%
7	2128021：21 工商银行永续债 01	1,103.53	0.59%
8	282380004：23 农银人寿永续债	1,043.83	0.56%

9	240690: 24 住总 Y1	1,024.59	0.55%
10	240558: 24 厦贸 Y1	1,023.28	0.55%

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	中银理财有限责任公司(聚富 6 个月持有期固收增益)
账号	522278420340
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	092280033	22 宁波银行二级资本债 01	7,550	776,938.52
中国银行股份有限公司	092280080	22 光大银行二级资本债 01A	7,550	796,332.18
中国银行股份有限公司	102381241	23 新创建 MTN001BC	11,251	1,138,543.77
中国银行股份有限公司	102381241	23 新创建 MTN001BC	11,251	1,138,828.59
中国银行股份有限公司	102382703	23 湘建工 MTN002(科创票据)	8,390	862,155.40
中国银行股份有限公司	102400871	24 鲁宏桥 MTN008(科创票据)	3,743	374,397.49
中国银行股份有限公司	102400886	24 鲁宏桥 MTN009(科创票据)	11,582	1,158,338.75
中国银行股份有限公司	102480276	24 中海企业 MTN001A	7,328	751,595.90
中国银行股份有限公司	102481117	24 光大环境 MTN001	13,244	1,346,157.87
中国银行股份有限公司	102481642	24 临港经济 MTN001	4,053	414,842.12
中国银行股份有限公司	102484140	24 云南发电 MTN002(绿色)	12,777	1,277,767.66

中国银行股份有限公司	102484185	24 闽建工 MTN003	41,577	4,157,691.00
中国银行股份有限公司	1928032	19 建设银行永 续债	29,769	3,085,109.75
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永 续债	14,885	1,540,152.49
中国银行股份有限公司	198541	24 湖南债 27	1,964	196,689.12
中国银行股份有限公司	198541	24 湖南债 27	7,857	786,756.49
中国银行股份有限公司	198541	24 湖南债 27	9,821	982,402.64
中国银行股份有限公司	198952	24 安徽 13	733	74,438.18
中国银行股份有限公司	2023021	20 中邮人寿 02	16,766	1,773,009.82
中国银行股份有限公司	212400007	24 中信银行债 01	70,819	7,087,778.98
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永 续债 01	37,618	3,971,526.23
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永 续债 01	8,313	875,762.48
中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永 续债	16,824	1,787,152.55
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永 续债 01	31,391	3,304,455.77
中国银行股份有限公司	231738	24 江西 13	2,629	268,787.79
中国银行股份有限公司	231811	24 湖南 13	1,099	111,056.72
中国银行股份有限公司	231901	24 天津 56	17,009	1,697,238.78
中国银行股份有限公司	231917	24 广东 64	1,964	197,718.74
中国银行股份有限公司	231917	24 广东 64	1,964	197,620.53
中国银行股份有限公司	231917	24 广东 64	1,964	197,816.94
中国银行股份有限公司	231917	24 广东 64	1,964	197,816.94
中国银行股份有限公司	231917	24 广东 64	13,749	1,384,718.61
中国银行股份有限公司	231917	24 广东 64	3,928	395,633.89

中国银行股份有限公司	231917	24 广东 64	3,928	395,633.89
中国银行股份有限公司	231925	24 重庆 27	39,283	3,946,117.39
中国银行股份有限公司	231927	24 四川 33	6,074	609,557.51
中国银行股份有限公司	231930	24 四川 36	1,956	195,668.95
中国银行股份有限公司	231971	24 青岛 56	2,200	220,112.47
中国银行股份有限公司	232088	24 广东 26	1,127	114,176.76
中国银行股份有限公司	232188	24 广东 39	751	75,845.32
中国银行股份有限公司	232209	24 江苏 11	366	36,799.81
中国银行股份有限公司	232400034	24 杭州银行二级资本债 01	17,263	1,726,282.60
中国银行股份有限公司	232480014	24 交行二级资本债 01A	23,543	2,400,771.88
中国银行股份有限公司	232480033	24 建行二级资本债 02A	12,147	1,214,497.78
中国银行股份有限公司	232480033	24 建行二级资本债 02A	25,354	2,539,982.10
中国银行股份有限公司	232480033	24 建行二级资本债 02A	29,328	2,932,775.00
中国银行股份有限公司	232480033	24 建行二级资本债 02A	6,074	607,254.96
中国银行股份有限公司	232480035	24 平安银行二级资本债 01A	13,837	1,389,641.41
中国银行股份有限公司	232480037	24 交行二级资本债 02A	31,391	3,149,805.58
中国银行股份有限公司	232480037	24 交行二级资本债 02A	8,112	814,342.30
中国银行股份有限公司	232480052	24 浦发银行二级资本债 01A	9,946	993,260.35
中国银行股份有限公司	2405579	24 厦门债 26	2,005	200,529.23
中国银行股份有限公司	2405616	24 青岛债 41	1,997	199,710.76
中国银行股份有限公司	2405622	24 浙江债 28	17,702	1,770,294.91
中国银行股份有限公司	2405624	24 新疆债 25	41,584	4,159,522.69

中国银行股份有限公司	2405628	24 新疆债 29	5,978	597,639.84
中国银行股份有限公司	2405633	24 陕西债 20	17,702	1,771,091.51
中国银行股份有限公司	2405633	24 陕西债 20	24,951	2,501,774.13
中国银行股份有限公司	2405633	24 陕西债 20	29,504	2,951,848.69
中国银行股份有限公司	2405633	24 陕西债 20	3,985	398,524.20
中国银行股份有限公司	2405637	24 山西债 23	1,950	195,018.53
中国银行股份有限公司	2405638	24 山西债 24	3,928	400,251.24
中国银行股份有限公司	2405666	24 福建债 26	18,056	1,805,684.02
中国银行股份有限公司	2405674	24 江西债 46	1,964	196,284.70
中国银行股份有限公司	2405687	24 湖北债 55	1,964	196,467.17
中国银行股份有限公司	2405723	24 广西债 21	12,147	1,213,580.64
中国银行股份有限公司	2405763	24 河南债 37	32,557	3,267,965.25
中国银行股份有限公司	2405763	24 河南债 37	4,341	435,728.70
中国银行股份有限公司	2405766	24 河南债 40	6,511	652,290.76
中国银行股份有限公司	2420031	24 苏州银行 01	14,164	1,416,745.63
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	31,454	3,391,755.02
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	43,323	4,645,702.73
中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	18,221	1,831,465.85
中国银行股份有限公司	242400025	24 北京银行永 续债 01	8,699	871,888.16
中国银行股份有限公司	242480005	24 杭州银行永 续债 01	4,241	425,369.74
中国银行股份有限公司	282380005	23 太平人寿永 续债 01	12,056	1,283,692.54
中国银行股份有限公司	282380005	23 太平人寿永 续债 01	4,157	440,084.74

中国银行股份有限公司	282400001	24 太保寿险永续债 01	12,575	1,261,210.01
中国银行股份有限公司	282400001	24 太保寿险永续债 01	8,406	843,544.40
中国银行股份有限公司	282400001	24 太保寿险永续债 01	8,581	860,975.10
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	42,803	4,326,758.96
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	15,205	1,584,769.63
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	30,200	3,143,429.28
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	38,012	3,962,262.39
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	7,550	785,857.32
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	8,313	865,437.14
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128028	21 邮储银行二级 01	15,100	1,547,388.57

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128028	21 邮储银行二级 01	22,650	2,321,082.86
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128051	21 工商银行二级 02	7,497	792,023.01
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228003	22 兴业银行二级 01	7,497	789,723.27
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232380079	23 交行二级资本债 01B	43,323	4,798,276.71
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232400035	24 南京银行二级资本债 01	31,454	3,151,889.48
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)	23,543	2,359,324.18
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)	84,513	8,482,875.80
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	4,179	444,383.09

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400007	24 中信银行永续债 01	31,454	3,201,357.93
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400008	24 江苏银行永续债 01	8,359	841,945.42
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400020	24 交行永续债 01BC	15,727	1,581,342.33
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400020	24 交行永续债 01BC	18,221	1,822,211.31
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400020	24 交行永续债 01BC	7,864	791,584.92
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242480003	24 广州农商行永续债 01	2,945	301,708.23
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242480007	24 工行永续债 01	12,147	1,218,092.21
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242480007	24 工行永续债 01	24,295	2,439,000.21
中银国际亚洲有限公司	01024	快手-W	1,699	71,175.54

中银国际证 券股份有限 公司	003816	中国广核	18,238	75,635.44
中银国际证 券股份有限 公司	003816	中国广核	3,579	14,839.85
中银国际证 券股份有限 公司	003816	中国广核	4,896	23,650.64
中银国际证 券股份有限 公司	003816	中国广核	46,355	222,358.93
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	1,186	129,143.01
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	237	25,836.69
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	619	66,242.07
中银国际证 券股份有限 公司	185597	22 外高 01	7,638	778,609.55
中银国际证 券股份有限 公司	1928003	19 农业银行二 级 01	7,550	841,271.23
中银国际证 券股份有限 公司	1928020	19 交通银行二 级 02	15,205	1,682,902.22
中银国际证 券股份有限 公司	1928020	19 交通银行二 级 02	22,807	2,524,353.34
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	3,755	391,054.78
中银国际证 券股份有限 公司	232480004	24 农行二级资 本债 01A	42,523	4,335,678.56
中银国际证 券股份有限 公司	232480004	24 农行二级资 本债 01A	7,550	780,425.86

中银国际证 券股份有限 公司	232480004	24 农行二级资 本债 01A	7,550	780,425.86
中银国际证 券股份有限 公司	232480004	24 农行二级资 本债 01A	7,550	780,425.86
中银国际证 券股份有限 公司	232480011	24 农行二级资 本债 02A	16,903	1,701,191.28
中银国际证 券股份有限 公司	232480011	24 农行二级资 本债 02A	7,550	760,952.17
中银国际证 券股份有限 公司	240553	24 国惠 01	33,218	3,369,740.82
中银国际证 券股份有限 公司	241328	24 吉高 02	13,024	1,302,406.40
中银国际证 券股份有限 公司	242400011	24 广发银行永 续债 01	24,337	2,463,073.16
中银国际证 券股份有限 公司	242400011	24 广发银行永 续债 01	55,346	5,579,834.19
中银国际证 券股份有限 公司	242400011	24 广发银行永 续债 01	8,112	821,024.39
中银国际证 券股份有限 公司	242400011	24 广发银行永 续债 01	8,112	821,024.39
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	42,523	4,267,539.32
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	55,346	5,601,505.32
中银国际证 券股份有限 公司	282380004	23 农银人寿永 续债	4,203	447,503.29
中银国际证 券股份有限 公司	300232	洲明科技	2,505	13,378.14

中银国际证 券股份有限 公司	300232	洲明科技	31,575	165,745.99
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	6,185	641,978.61
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	8,287	831,478.45
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	1,126	33,231.82
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	1,510	44,410.61
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	134	3,999.80
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	373	10,968.16
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	455	13,144.95
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	5,160	151,902.34
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	582	16,897.00
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	6,488	192,999.78
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	1,104	46,279.79
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	104	4,421.20
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	305	13,806.27

中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	36	1,415.04
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	409	18,674.56
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	5,038	192,426.72
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	1,338	23,797.08
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	1,793	31,957.18
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	156	2,553.37
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	3,468	57,660.28
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	4,999	81,922.32
中银国际证 券股份有限 公司	601169	北京银行	29,037	155,195.73
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	1,912	10,417.87
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	10,306	57,599.10
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	2,564	13,975.48
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	225	1,221.07
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	23,656	132,472.96

中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	7,112	39,986.49
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	7,661	43,129.74
中银国际证 券股份有限 公司	601901	方正证券	2,186	16,991.00
中银国际证 券股份有限 公司	603993	洛阳钼业	2,727	24,448.46
中银国际证 券股份有限 公司	603993	洛阳钼业	24,321	215,507.97

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	240,112	254,854.60

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	1,091,296.50
产品托管费	中国银行股份有限公司	83,224.16
7 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	720,844.92
现券买入	中国银行股份有限公司	1,726,282.60

## 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。