

# 中银理财-智富日开混合类理财产品 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	ZFRKHH202401
理财产品名称	中银理财-智富日开混合类理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001024000189
产品类型	混合类产品
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	2024-04-19
理财产品到期日	2027-04-19

### 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
ZFRKHH202401A	2,754,655.98	1.010996	1.010996	2,784,946.58	0.94%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：111.09%

### 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	92.45	33.17%	95.46	31.12%
同业存单	-	0.00%	2.99	0.97%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	1.75	0.57%
债券	-	0.00%	180.89	58.98%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	13.73	4.48%
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	11.77	4.22%	11.89	3.88%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	174.55	62.61%	-	0.00%
合计	278.77	100%	306.72	100%

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 0.09 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	95.46	31.12%
2	012597：汇添富中证 800ETF 联接 C	11.77	3.84%
3	232280014：22 东莞农商行二级资本债 01	5.77	1.88%
4	282380002：23 太保寿险永续债 01	5.69	1.85%
5	282380004：23 农银人寿永续债	5.66	1.85%
6	092280139：22 交行二级资本债 02A	5.59	1.82%
7	102383264：23 中交城投 MTN002	5.58	1.82%
8	032000921：20 衡阳城投 PPN004	5.57	1.81%
9	115776：23 招金 01	5.55	1.81%
10	148291：23 中证 01	5.54	1.81%

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-智富日开混合类理财产品
账号	452086470699
开户行	中国银行上海市中银大厦支行营业部

## 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	35	3,556.83
中国银行股份有限公司	102000920	20 闽交运 MTN001	23	2,383.83
中国银行股份有限公司	102100118	21 陕有色 MTN001	117	12,439.77
中国银行股份有限公司	102482968	24 川投资 MTN003	35	3,540.34
中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二级	47	4,852.45
中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二级	47	4,847.60
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永续债	12	1,216.54
中国银行股份有限公司	198536	24 河北债 46	23	2,349.31
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	47	4,783.08
中国银行股份有限公司	231876	24 安徽 45	12	1,171.66
中国银行股份有限公司	231920	24 广东 67	70	7,050.42
中国银行股份有限公司	231930	24 四川 36	23	2,339.39
中国银行股份有限公司	232480035	24 平安银行二级资本债 01A	67	6,679.46
中国银行股份有限公司	2405282	24 山东债 16	6	617.98
中国银行股份有限公司	2405579	24 厦门债 26	12	1,176.03
中国银行股份有限公司	2405633	24 陕西债 20	94	9,397.18

中国银行股份有限公司	2405687	24 湖北债 55	23	2,347.51
中国银行股份有限公司	2405806	24 江苏债 20	94	9,405.63
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	208	22,330.11
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	208	23,063.48
中银国际证券股份有限公司	003816	中国广核	134	555.76
中银国际证券股份有限公司	003816	中国广核	189	908.23
中银国际证券股份有限公司	003816	中国广核	20	96.60
中银国际证券股份有限公司	003816	中国广核	26	109.04
中银国际证券股份有限公司	242400011	24 广发银行永续债 01	266	26,820.06
中银国际证券股份有限公司	242480004	24 华夏银行永续债 01	266	26,924.22
中银国际证券股份有限公司	300232	洲明科技	152	796.68
中银国际证券股份有限公司	300232	洲明科技	18	98.30
中银国际证券股份有限公司	600900	长江电力	3	80.59
中银国际证券股份有限公司	600900	长江电力	37	1,103.07
中银国际证券股份有限公司	600900	长江电力	4	124.16

中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	29	1,099.79
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	8	340.06
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	14	235.51
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	29	468.22
中银国际证 券股份有限 公司	601169	北京银行	166	887.00
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	135	757.14
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	34	192.20
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	44	246.51
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	59	329.20
中银国际证 券股份有限 公司	603993	洛阳钼业	11	99.86
中银国际证 券股份有限 公司	603993	洛阳钼业	99	880.25

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）
-	-	-	-	-

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	2,973.15
产品托管费	中国银行股份有限公司	165.18

## 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。