

中银理财-科技领航 368 天持有期固收增强理财产品  
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            | CYQKJLH368D                |
| 理财产品名称            | 中银理财-科技领航 368 天持有期固收增强理财产品 |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7001023000493             |
| 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              | 02 二级(中低)                  |
| 理财产品成立日           | 2023-10-20                 |
| 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<br>份额代码 | 理财产品<br>总份额      | 理财产品<br>份额净值 | 理财产品<br>份额累计净值 | 理财产品<br>资产净值     | 较上一报告期<br>份额净值<br>增长率 |
|--------------|------------------|--------------|----------------|------------------|-----------------------|
| CYQKJLH368DA | 1,483,125,227.84 | 1.035124     | 1.035124       | 1,535,219,599.62 | 0.34%                 |

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：101.46%

三、理财产品持仓情况

| 资产类别    | 穿透前金额<br>(万元) | 占全部产品总资产的比例 | 穿透后金额<br>(万元) | 占全部产品总资产的比例 |
|---------|---------------|-------------|---------------|-------------|
| 现金及银行存款 | 15,976.85     | 10.40%      | 22,124.13     | 14.36%      |

|           |            |        |            |        |
|-----------|------------|--------|------------|--------|
| 同业存单      | -          | 0.00%  | -          | 0.00%  |
| 拆放同业及买入返售 | -          | 0.00%  | 3,727.70   | 2.42%  |
| 债券        | -          | 0.00%  | 128,239.32 | 83.22% |
| 非标准化债权类资产 | -          | 0.00%  | -          | 0.00%  |
| 权益类投资     | -          | 0.00%  | -          | 0.00%  |
| 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      | -          | 0.00%  | -          | 0.00%  |
| 私募基金      | -          | 0.00%  | -          | 0.00%  |
| 资产管理产品    | 137,639.41 | 89.60% | -          | 0.00%  |
| 合计        | 153,616.26 | 100%   | 154,091.15 | 100%   |

#### 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                          | 22,124.13 | 14.36% |
| 2  | ZCXTHY2920240930000001：8 日<br>质押式逆回购 | 3,727.70  | 2.42%  |
| 3  | 252664：23 兴业 F4                      | 2,795.77  | 1.81%  |
| 4  | 252592：23 左海 03                      | 2,795.77  | 1.81%  |
| 5  | 252489：23 徐交 01                      | 2,236.62  | 1.45%  |
| 6  | 252781：23 国联 F2                      | 1,863.85  | 1.21%  |
| 7  | 252533：23 如开 09                      | 1,863.85  | 1.21%  |
| 8  | 252511：23 嘉产 02                      | 1,677.46  | 1.09%  |
| 9  | 251947：23 常通 01                      | 1,479.81  | 0.96%  |
| 10 | 102480850：24 吉利 MTN001(科创<br>票据)     | 1,320.21  | 0.86%  |

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-科技领航 368 天持有期固收增强理财产品 |
| 账号  | 448185632902               |
| 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

报告期内，产品管理人结合产品规模变化合理进行资产配置，控制产品久期、杠杆比例，维持适当比例高流动性资产，努力管控产品流动性风险。

七、本运作期主要操作回顾

（一） 主要投资策略及操作

报告期内，债券市场收益率水平波动加大，但整体仍震荡下行，长端利率创出历史新低，信用债收益率紧跟利率下行。投资经理积极抓住市场调整机会，捕捉交易机会，以期追求较好的资本利得收益；同时，投资经理积极拓展低波动资产，并根据市场变化对组合久期、杠杆、资产配置进行灵活调整，力争提升产品业绩表现并努力控制产品净值回撤。

（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 | 012482260 | 24 冀建投 SCP002            | 7,826    | 782,554.50   |
| 中国银行股份有限公司 | 032480809 | 24 经开国控 PPN003           | 7,783    | 778,279.00   |
| 中国银行股份有限公司 | 082400590 | 24 惠丰 ABN003 优先 A1       | 1,712    | 171,178.20   |
| 中国银行股份有限公司 | 082480693 | 24 邦鑫 ABN003 优先          | 11,716   | 1,171,622.20 |
| 中国银行股份有限公司 | 082480714 | 24 邦鑫 ABN004 优先          | 1,631    | 163,082.80   |
| 中国银行股份有限公司 | 082480785 | 24 扬帆 4 号 ABN001 优先 A    | 7,505    | 750,471.00   |
| 中国银行股份有限公司 | 082480801 | 24 惠行 6 号 ABN001 优先 A    | 7,521    | 752,149.00   |
| 中国银行股份有限公司 | 082480876 | 24 晋租 2 号 ABN002 优先 (绿色) | 1,567    | 156,687.70   |
| 中国银行股份有限公司 | 102400853 | 24 金辉集团 MTN001           | 3,292    | 329,213.60   |
| 中国银行股份有限公司 | 102400896 | 24 华润电力 MTN001           | 6,004    | 600,376.80   |
| 中国银行股份有限公司 | 102482882 | 24 供销 MTN001             | 8,361    | 836,117.23   |
| 中国银行股份有限公司 | 102483012 | 24 粤电发 MTN002            | 8,154    | 815,414.00   |
| 中国银行股份有限公司 | 102483017 | 24 中石油 MTN002            | 48,925   | 4,892,484.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102483033 | 24 华为 MTN001             | 8,063    | 806,273.00   |
| 中国银行股份有限公司 | 102483051 | 24 厦国贸控 MTN010           | 1,605    | 160,549.90   |
| 中国银行股份有限公司 | 102483090 | 24 香格里拉 MTN002B(BC )     | 1,588    | 158,815.10   |

|                         |           |                             |        |              |
|-------------------------|-----------|-----------------------------|--------|--------------|
| 中国银行股份有限公司              | 102483222 | 24 兴湘投资<br>MTN002           | 1,557  | 155,655.80   |
| 中国银行股份有限公司              | 102483530 | 24 中兴通讯<br>MTN001(科创<br>票据) | 3,134  | 313,375.40   |
| 中国银行股份有限公司              | 102483604 | 24 赣投<br>MTN001             | 3,132  | 313,245.20   |
| 中国银行股份有限公司              | 102483618 | 24 云能投<br>MTN019            | 7,831  | 783,090.00   |
| 中国银行股份有限公司              | 102483873 | 24 中陕核工<br>MTN002           | 817    | 81,692.90    |
| 中国银行股份有限公司              | 102483902 | 24 甘交建<br>MTN001            | 11,515 | 1,151,514.00 |
| 中国银行股份有限公司              | 102483944 | 24 晋能煤业<br>MTN012(科创<br>票据) | 1,712  | 171,178.20   |
| 中国银行股份有限公司              | 102483947 | 24 红狮<br>MTN003             | 3,424  | 342,356.40   |
| 中国银行股份有限公司              | 102483962 | 24 荣盛<br>MTN003             | 5,990  | 598,997.70   |
| 中国银行股份有限公司              | 102483982 | 24 洪市政<br>MTN007            | 4,247  | 424,672.00   |
| 中国银行股份有限公司              | 232400025 | 24 恒丰银行二<br>级资本债 02         | 5,016  | 501,639.00   |
| 中国银行股份有限公司              | 232480034 | 24 建行二级资<br>本债 02B          | 16,737 | 1,673,746.00 |
| 中国银行股份有限公司              | 242400016 | 24 民生银行永<br>续债 01           | 54,818 | 5,481,791.00 |
| 中国银行股份有限公司              | 2426008   | 24 南洋银行<br>06               | 11,288 | 1,128,782.20 |
| 中国银行股份有限公司              | 2426010   | 24 南洋银行<br>08               | 9,349  | 934,859.20   |
| 中国银行股份有限公司              | 272480003 | 24 东方二级资<br>本债 01BC         | 25,249 | 2,524,899.20 |
| 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<br>01BC            | 15,540 | 1,553,952.00 |
| 中银国际证券股份有限公司            | 232480054 | 24 重庆银行二<br>级资本债 01         | 1,699  | 169,078.98   |

|              |           |                 |        |              |
|--------------|-----------|-----------------|--------|--------------|
| 中银国际证券股份有限公司 | 232480054 | 24 重庆银行二级资本债 01 | 2,548  | 253,618.48   |
| 中银国际证券股份有限公司 | 232480063 | 24 东莞银行二级资本债 02 | 15,265 | 1,526,466.00 |
| 中银国际证券股份有限公司 | 242400018 | 24 北京农商行永续债 01  | 78,309 | 7,830,900.00 |
| 中银国际证券股份有限公司 | 255516    | 24 漳龙 05        | 10,185 | 1,018,470.05 |

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 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   | 888,100.01    |
| 产品托管费 | 中国银行股份有限公司   | 59,206.67     |
| 分销买入  | 中国银行股份有限公司   | 33,982,427.91 |
| 分销买入  | 中银国际证券股份有限公司 | 8,849,370.05  |
| 现券买入  | 中国银行股份有限公司   | 836,117.23    |

## 八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，9 月中央政治局会议强调进一步加大财政货币政策的逆周期调节力度。货币政策方面，降准降息落地，存量房贷利率下调，提振市场预期。财政政策方面，保证必要的财政支出，更好发挥政府投资带动作用。受此影响全市场风险偏好明显提振，权益市场情绪有所好转，债券市场短期内面临一定调整压力。债券投资方面以稳健为主，配置时兼顾收益性和流动性两个方面，后续将继续择机配置性价比较高的固定收益资产，保持产

品的合理杠杆水平，控制产品久期风险。权益方面，股票市场反弹，转债估值明显修复，投资价值有所提升，后续将继续关注权益资产的配置机会。