

# 中银理财“福”（3年）最短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：中国农业银行股份有限公司

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	FCYQZQ3Y
理财产品名称	中银理财“福”（3年）最短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	Z7001023000026
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	2023-03-01
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
FCYQZQ3YA	5,238,120,739.76	1.063130	1.063130	5,568,807,461.87	0.47%
FCYQZQ3YL	835,849,963.39	1.064830	1.064830	890,038,377.57	0.49%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：108.72%

### 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	66,136.42	10.24%	74,481.38	10.73%
同业存单	-	0.00%	2,745.07	0.40%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	11.25	0.00%
债券	5,015.11	0.78%	596,566.38	85.97%
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%	11,479.34	1.65%
商品类资产	-	0.00%	-	0.00%
另类资产	-	0.00%	-	0.00%
公募基金	-	0.00%	8,656.40	1.25%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	574,890.98	88.99%	-	0.00%
合计	646,042.51	100%	693,939.83	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	72,824.05	10.49%
2	242400009：24 农行永续债 02	6,627.27	0.96%
3	240011：24 付息国债 11	4,996.36	0.72%
4	240215：24 国开 15	4,742.77	0.68%
5	166941：20 济轨 02	4,248.19	0.61%
6	194091：22 港城 01	3,701.38	0.53%
7	144582：满易 33A1	3,355.82	0.48%
8	232480067：24 华夏银行永续债 02	3,284.14	0.47%
9	102482001：24 中电投 MTN006B	3,246.38	0.47%
10	196484：22 瑞资 01	3,121.11	0.45%

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“福”（3年）最短持有期固收增强理财产品
账号	11190201040012118
开户行	中国农业银行北京东城支行营业部

## 六、产品组合流动性风险分析

报告期内，产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，控制资产久期、杠杆融资比例，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

今年三季度以来，国内债券市场波动加大，债券收益率呈现“W”型走势，尤其在季末，受政策支持力度可能超预期影响，债券收益率加速上行，而权益类资产表现相对较好，以沪深300为代表的宽基指数收复全年跌幅。报告期内，投资经理积极把握债券市场投资机会，对利率债、信用债等品种积极进行波段交易，努力提升产品净值表现，在权益类资产方面，适当持有有一定比例，捕捉可能上涨机会。

### （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）

中央汇金投资有限责任公司	102481968	24 汇金 MTN003	89,831	9,129,500.06
--------------	-----------	--------------	--------	--------------

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）
中国农业银行股份有限公司	102482892	24 华电江苏 MTN002	17,418	1,741,772.30
中国农业银行股份有限公司	102483072	24 苏交通 MTN010	89,509	8,950,877.00
中国农业银行股份有限公司	102483607	24 福瑞能源 MTN003	39,075	3,907,507.80
中国农业银行股份有限公司	102484064	24 桂投资 MTN008	42,454	4,245,374.00
中国农业银行股份有限公司	102484148	24 华东勘测 MTN001(科创票据)	74,453	7,445,265.90
中国农业银行股份有限公司	132480074	24 乌江水电 GN002	58,868	5,886,770.10
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	102400896	24 华润电力 MTN001	71,865	7,186,496.00
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	198572	24 江苏债 22	137,421	13,787,131.49
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	198573	24 江苏债 23	124,088	12,471,534.47

中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	39,913	4,102,832.34
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	59,870	6,154,248.51
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	231891	24 上海 06	138,445	14,074,990.11
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	232480034	24 建行二级资本债 02B	170,763	17,077,379.79
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	232480038	24 交行二级资本债 02B	89,831	8,983,120.00
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	809171	24 北京 51	138,445	13,991,591.84
中国农业银行股份有限公司，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	409,591	40,959,104.00

中国农业银行股份有限公司，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	234,437	23,443,688.80
中国银行股份有限公司	012483147	24 莆田国资 SCP004	9,511	951,133.70
中国银行股份有限公司	032380089	23 晋江建投 PPN001	35,262	3,655,594.37
中国银行股份有限公司	032480986	24 连云城建 PPN001	109,937	10,993,674.00
中国银行股份有限公司	032481019	24 丽水经开 PPN001	28,245	2,824,496.70
中国银行股份有限公司	082480826	24 美团美月 ABN005 优先 A	82,911	8,291,526.42
中国银行股份有限公司	102103103	21 蜀道投资 MTN006	51,667	5,304,748.27
中国银行股份有限公司	102103103	21 蜀道投资 MTN006	79,781	8,191,305.55
中国银行股份有限公司	102381991	23 川水电 MTN001	20,480	2,070,381.12
中国银行股份有限公司	102481968	24 汇金 MTN003	89,831	9,129,500.06
中国银行股份有限公司	102482896	24 常交通 MTN002	35,262	3,526,220.80
中国银行股份有限公司	102482896	24 常交通 MTN002	87,089	8,708,861.50
中国银行股份有限公司	102483274	24 嘉兴产业 MTN001	53,556	5,355,634.50
中国银行股份有限公司	102483293	24 南山开发 MTN003	89,831	8,983,120.00
中国银行股份有限公司	102483314	24 相城城建 MTN005	89,261	8,926,057.50
中国银行股份有限公司	102483506	24 苏交通 MTN011	39,245	3,924,513.40
中国银行股份有限公司	102483617	24 韵达股份 MTN003	17,479	1,748,008.59
中国银行股份有限公司	102483625	24 浦东开发 MTN003	58,868	5,886,770.10

中国银行股份有限公司	102483768	24 江西铁航 MTN003	39,765	3,976,527.80
中国银行股份有限公司	102483821	24 北部湾 MTN010	39,824	3,982,384.00
中国银行股份有限公司	102484083	24 中船租 MTN001	42,454	4,245,374.00
中国银行股份有限公司	102484254	24 南航股 MTN009	16,624	1,662,361.40
中国银行股份有限公司	232400025	24 恒丰银行二 级资本债 02	51,229	5,122,881.30
中国银行股份有限公司	232400034	24 杭州银行二 级资本债 01	35,932	3,593,248.00
中国银行股份有限公司	232400034	24 杭州银行二 级资本债 01	97,688	9,727,801.55
中国银行股份有限公司	2420030	24 南京银行 02	34,284	3,428,424.20
中国银行股份有限公司	252480014	24 浙银金租债 01	49,635	4,953,249.19
中国银行股份有限公司	252480014	24 浙银金租债 01	49,635	4,953,250.48
中国银行股份有限公司	252480014	24 浙银金租债 01	96,472	9,647,204.00
中国银行股份有限公司	262480005	24 苏银金租绿 债 03BC	35,932	3,593,248.00
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028006	20 邮储银行永 续债	45,609	4,664,365.84
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028006	20 邮储银行永 续债	50,004	5,125,901.02
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028006	20 邮储银行永 续债	87,667	8,965,500.95
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2420039	24 广州银行小 微债 01	61,439	6,143,865.60



中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400019	24 江苏银行永续债 02	21,227	2,114,358.35
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400019	24 江苏银行永续债 02	42,454	4,228,716.71
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400019	24 江苏银行永续债 02	99,783	9,978,333.50
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	252480018	24 江苏金租债 01B	74,453	7,445,265.90
中银国际证券股份有限公司	148819	24 中航 K6	43,006	4,300,590.50
中银国际证券股份有限公司	148819	24 中航 K6	88,801	8,880,087.50
中银国际证券股份有限公司	148874	24 中航 K8	34,806	3,480,623.60
中银国际证券股份有限公司	1928012	19 工商银行二级 04	49,868	5,574,107.02
中银国际证券股份有限公司	232400033	24 江南农商行二级资本债 02	35,932	3,593,248.00
中银国际证券股份有限公司	232480040	24 广发银行二级资本债 01B	107,797	10,779,744.00
中银国际证券股份有限公司	232480067	24 华夏银行永续债 02	236,830	23,683,041.00
中银国际证券股份有限公司	232480067	24 华夏银行永续债 02	24,935	2,493,542.10

中银国际证券股份有限公司	232480067	24 华夏银行永续债 02	71,988	7,198,807.00
中银国际证券股份有限公司	241676	24 铁工 K7	83,067	8,306,720.40
中银国际证券股份有限公司	242400011	24 广发银行永续债 01	40,959	4,108,450.45

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）
中银国际证券股份有限公司	ZYGJZGH HZ5820220 815	中银证券中国红-汇中 58 号集合资产管理计划	5,312,367	5,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国红-汇中 30 号集合资产管理计划	45,000,450	50,000,000.00

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	1,398,583.66
分销买入	中国银行股份有限公司	228,116,528.80
分销买入	中银国际证券股份有限公司	36,968,638.10
现券买入	中国银行股份有限公司	10,039,535.01

## 八、后市展望及下阶段投资策略

随着央行降准、降息落地及债券市场收益率的连续调整，预计债券类资产的配置价值较前期有明显上升，可在合意点位上逐步加仓，力争提升产品的票息收益，同时，积极利用国债等利率品种进行波段交易。权益资产方面，可保持相对乐观，积极关注回调加仓机会。