

中邮理财邮银财富·邮鸿宝2号人民币理财产品投资管理报告 (2024年一季度)

报告期：2024年01月01日-2024年03月31日

尊敬的投资者：

十分感谢您选择中邮理财有限责任公司理财产品，中邮理财邮银财富·邮鸿宝2号人民币理财产品（产品代码：2301YO0002）2024年一季度产品投资管理情况如下：

一、产品基本情况

产品名称	中邮理财邮银财富·邮鸿宝2号人民币理财产品	
产品代码	2301YO0002	
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001923000057	
产品成立日	2023年09月22日	
产品到期日	2043年09月22日	
报告期末产品份额	8,698,152,291.54 份	
报告期末杠杆水平	100.09 %	
产品托管人	中国邮政储蓄银行股份有限公司	
下属子产品的产品简称	下属子产品的产品代码	报告期末下属子产品的产品份额总数
邮银财富·邮鸿宝2号	2301YO0002	2,336,849,562.88
邮银财富·邮鸿宝2号B	2301YO002B	441,597,379.39
邮银财富·邮鸿宝2号C	2301YO002C	498,907,226.55

邮银财富·邮鸿宝2 号D	2301YO002D	270,293,343.12
邮银财富·邮鸿宝2 号E	2301YO002E	5,150,504,779.60

二、产品净值表现

(一) 母产品净值表现

产品代码	估值日期	产品总份额(元)	万份收益 (元)	七日年化收益 率(%)
2301YO0002	2024年03月 29日	8,696,981,355.93	0.6612	2.3434

(二) 子产品净值表现

产品代码	估值日期	产品总份额(元)	万份收益 (元)	七日年化收益 率(%)
2301YO0002	2024年03月 29日	2,336,539,845.19	0.6510	2.3020
2301YO002B	2024年03月 29日	441,537,582.23	0.6935	2.2785
2301YO002C	2024年03月 29日	498,837,023.36	0.6917	2.4549
2301YO002D	2024年03月 29日	270,256,017.66	0.6792	2.4054
2301YO002E	2024年03月 29日	5,149,810,887.49	0.6592	2.3468

备注：本产品前期对份额类别进行了调整，原有产品份额调整为子产品A类份额。子产品A类份额产品代码与母产品的产品代码相同。

本次披露的净值日期为2024年一季度最后一个市场交易日，即2024年3月29日。

三、报告期内产品收益分配情况

产品根据每日理财产品收益情况，采用红利再投资（即红利转产品份额）方式，以每万份收益为基准，为客户每日计算当日收益，并将收益部分结转为产品份额，客户可通过赎回理财产品份额获取现金收益。

四、报告期末产品投资组合情况

序号	资产类别	穿透前占产品总资产比例（%）	穿透后占产品总资产比例（%）
1	现金及银行存款	3.32	21.77
2	同业存单	18.18	18.18
3	拆放同业及债券买入返售	14.83	14.83
4	债券	45.22	45.22
5	资管产品（除公募基金）	18.45	0.00

备注：所有金额均应包含资产应计利息。

五、报告期内产品投资运作情况

固定收益类资产

1. 债券市场回顾与展望

2024年一季度，债市总体表现较好，在基本面预期较弱、货币政策预期偏松、资产荒等因素推动下，收益率进一步下行。今年以来，经济基本面边际改善，但结构性矛盾仍较突出，新旧动能转化仍需要培育，部分行业及相关产业仍有较大压力，基本面是否能够持续改善仍然存疑。物价总体偏弱，短期内难以快速上涨，对债市影响不大。货币政策预计继续保持宽松取向，在基本面明显好转之前难以转向，需关注人民币汇率波动对货币政策的边际影响。财政政策方面需要关注政府债券发行的节奏以及可能带来的流动性影响。

在目前债券市场收益率极低的情况下，市场波动性可能加大，风险有所累积，预计二季度债券市场维持震荡走势，配置难度加大，但波动也会带来交易性机会。

2. 债券投资风险提示

若后续政策超预期、经济增长明显改善，可能引起市场较大波动。报告期内，产品运行平稳，未发生信用风险。我司将继续积极跟进产品资产投资情况，加强投后管理。

六、流动性风险情况

本产品投资的债券类资产主要为信用评级较高、流动性较好的债券类资产，目前本产品投资的债券类资产尚未出现流动性风险情况。

目前本产品投资的其他资产尚未出现流动性风险情况。

七、前十名持仓资产明细

资产名称	持有规模(元)	占产品总资产比例 (%)
债券逆回购(银行间14天回购)	858,192,343.26	9.86
24证金D18	302,088,000.00	3.47
24证金D28	301,806,557.37	3.47
债券逆回购(银行间1天回购)	290,968,925.81	3.34
21进出03	216,581,054.04	2.49
他行存款-农业银行宿迁洋河支行10 (20230725)	201,318,700.93	2.31
他行存款-农业银行沐阳县支行10 (20230725)	201,318,700.93	2.31
债券逆回购(银行间7天回购)	141,962,748.50	1.63
他行存款-建设银行金湖支行10 (20230927)	102,228,650.59	1.17
他行存款-同存邮银财富·邮鸿宝2号-固收 120231228001	100,765,277.78	1.16

备注：1.对于投资比例超过相关监督政策规定的资产，产品管理人将在规定时间内调整至符合要求。

2.所有金额均应包含资产应计利息。

3.资产不包括现金和活期存款。

八、风险资产主要情况

无。

九、关联交易情况

公司制订了《中邮理财关联交易管理办法》，按照依法合规、诚实信用、公平公正的原则规范开展关联交易，充分保护投资者合法权益。

1.中国邮政储蓄银行股份有限公司为我公司关联方，同时为本产品托管人，委托中国邮政储蓄银行股份有限公司托管理财产品事项属于关联交易，我公司按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，并按照产品说明书约定支付相关费用。报告期内，向其应支付托管费为89.12万元。

中邮邮惠万家银行有限责任公司为我公司关联方，同时为本产品代理销售机构，委托中邮邮惠万家银行有限责任公司代理销售理财产品事项属于关联交易，我公司按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，并按照产品说明书约定支付相关费用。报告期内，邮银财富·邮鸿宝2号向其应支付销售手续费为39.31万元。

2.投资端的关联交易主要包括投资本公司或托管机构的主要股东、实际控制人、最终受益人、托管机构、同一股东或者托管机构控股的机构，或者与本公司或托管机构有重大利害关系的机构，以及银保监会关于关联交易管理相关规定中涉及的其他关联方发行或承销的证券、发行的资产管理产品，或者从事其他关联交易，产品管理人将按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

理财产品在报告期内投资本公司或托管机构的主要股东、实际控制人、最终受益人、托管机构、同一股东或者托管机构控股的机构，或者与本公司或托管机构有重大利害关系的机构发行或承销的证券、发行的资产管理产品：

序号	交易时间	资产名称	资产类别	资产代码	交易数量	交易金额 (万元)	关联方名称	备注
1	2024-03-29	24云投CP003	企业债务融资	042480040.IB	30,000,000.00	3,021.82	中国邮政储蓄银行股	

			工 具				份 有 限 公 司
2	2024- 03- 29	23云能投 CP010	企 业 债 务 融 资 工 具	042380459.IB	20,000,000.00	2,080.56	中 国 邮 政 储 蓄 银 行 股 份 有 限 公 司
3	2024- 03- 21	21兖煤01	公 司 债 券	188163.SH	20,000,000.00	2,065.33	中 邮 证 券 有 限 责 任

							任公司
4	2024-02-07	19青岛城投MTN002	企业债务融资工具	101900608.IB	20,000,000.00	2,083.85	上海浦东发展银行股份有限公司
5	2024-01-31	24上海越秀SCP001	企业债务融资	012480410.IB	20,000,000.00	2,000.16	中国邮政储蓄银行股

			工 具				份 有 限 公 司
6	2024- 01- 30	21建信租赁债 02	商 业 性 金 融 债 券	2122016.IB	50,000,000.00	5,151.61	中 国 邮 政 储 蓄 银 行 股 份 有 限 公 司, 上 海 浦 东 发 展 银

							行 股 份 有 限 公 司
7	2024-01-29	23津保01	公 司 债 券	250120.SH	30,000,000.00	3,216.90	中 邮 证 券 有 限 责 任 公 司
8	2024-01-26	中邮证券鸿晟3号集合资产管理计划	券 商 资 产 管	GMJH202309141405	297,240,838.14	30,000.00	中 邮 证 券 有 限 责

			理 产 品				任 公 司
9	2024- 01- 25	24鲁钢铁 SCP002	企 业 债 务 融 资 工 具	012480314.IB	20,000,000.00	2,000.15	中 国 邮 政 储 蓄 银 行 股 份 有 限 公 司, 广 发 银 行 股 份 有

							限 公 司
10	2024-01-25	中邮证券鸿晟9号集合资产管理计划	券商资产管理产品	GMJH202312181447	99,720,097.65	10,000.00	中 邮 证 券 有 限 责 任 公 司
11	2024-01-17	同存邮银财富·邮鸿宝2号-固收120240117010	他行存款	CKPJ2024011700010	50,000,000.00	5,000.00	广 发 银 行 股 份 有 限 公 司
			券 商				中 邮 证

12	2024-01-09	中邮证券鸿晟9号集合资产管理计划	资产管理产品	GMJH202312181447	199,710,280.30	20,000.00	券有 限 责 任 公 司
13	2024-01-03	中邮证券鸿晟9号集合资产管理计划	券商资产管理产品	GMJH202312181447	299,717,627.03	30,000.00	中 邮 证 券 有 限 责 任 公 司

备注：所有金额均应包含资产应计利息。

报告期内的其他关联交易：

交易类型	关联方名称	资产名称	资产类别	资产代码	金额(万元)	备注
交易对	上海浦		政策			

手 为 关 联 方	东发展 银行股 份有限 公司	国家开发银行 2019年第八期 金融债券	性 金 融 债 券	190208.IB	4,113.74	
交 易 对 手 为 关 联 方	广发银 行股份 有限公 司	同存邮银财富· 邮鸿宝2号-固收 120240117010	他 行 存 款	IBD20240117300068	5,000.00	
交 易 对 手 为 关 联 方	上海浦 东发展 银行股 份有限 公司	中国进出口银行 2021年第三期 金融债券	政 策 性 金 融 债 券	210303.IB	1,026.28	
应 支 付 关 联	中邮证 券有限	中邮证券鸿晟3 号集合资产管理	资 产 管 理	GMJH202309141405	0.46	管理费

方的报酬	责任公司	计划	产品			
应支付关联方的报酬	中邮证券有限责任公司	中邮证券鸿晟9号集合资产管理计划	资产管理产品	GMJH202312181447	2.58	管理费

报告期内关联交易合并披露：

交易类型	金额（万元）	备注
投资关联方发行或承销的证券、发行的资产管理产品	116,620.38	
应支付关联方的报酬	131.47	
交易对手为关联方	10,140.02	

十、非标准化债权类资产持仓明细

无。

十一、理财投资合作机构

名称	主要职责
华泰资产管理有限公司	按照合同约定负责资产投资运作。

中国对外经济贸易信托有限公司	按照合同约定负责资产投资运作。
大家资产管理有限责任公司	按照合同约定负责资产投资运作。
创金合信基金管理有限公司	按照合同约定负责资产投资运作。

十二、投资账户相关信息

账户类型	账户名称	账号	开户单位
托管户	中邮理财有限 责任公司邮银 财富邮鸿宝2号	91100101000041103914599	中国邮政储蓄 银行股份有限 公司北京金融 大街支行

十三、托管机构报告

根据中国邮政储蓄银行股份有限公司与我司签署的《中邮理财货币型理财产品托管操作协议》（编号：【2020-02号】），中国邮政储蓄银行股份有限公司对中邮理财邮银财富·邮鸿宝2号人民币理财产品项下的理财资产进行了托管。

2024年01月01日至2024年03月31日，中国邮政储蓄银行股份有限公司在对本理财产品项下的理财资产托管过程中，严格遵守《中华人民共和国商业银行法》等国家法律法规及其他相关规定，诚实信用、勤勉尽责地履行了托管人职责，不存在任何违反法律法规、理财产品相关文件及托管合同及损害理财投资者利益的行为。

十四、其他重要信息

无。

【风险提示】

我司保留对以上所有文字说明的最终解释权。

理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。

本产品无预期收益率，产品净值随所投资资产的估值变动，产品申购、赎回、清算以产品净值为计算基础，客户所能获得的最终收益以实际支付的为准。

我公司将恪守勤勉尽责的原则，合理配置资产组合，为客户提供专业化的理财服务。客户应密切关注邮储银行官网与本产品有关的信息披露，以免造成不必要的损失。

中邮理财有限责任公司