

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年三季度)

报告期：2024年07月01日-2024年09月30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年三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	5,468,389,068.17 份	
报告期末杠杆水平	104.29 %	
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	1,087,480,013.23
邮银财富·邮鸿宝2号B	2301YO002B	65,377,092.30
邮银财富·邮鸿宝2号C	2301YO002C	247,136,219.43

邮银财富·邮鸿宝2 号D	2301YO002D	127,464,231.76
邮银财富·邮鸿宝2 号E	2301YO002E	3,940,931,511.45
邮银财富·邮鸿宝2 号F	2301YO002F	0.00

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09月 30日	5,468,389,068.17	0.5395	1.9352

（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09月 30日	1,087,480,013.23	0.5268	1.8895
2301YO002B	2024年09月 30日	65,377,092.30	0.5135	1.8399
2301YO002C	2024年09月 30日	247,136,219.43	0.5686	2.0443
2301YO002D	2024年09月 30日	127,464,231.76	0.5550	1.9936
	2024年09月			

2301YO002E	30日	3,940,931,511.45	0.5411	1.9409
2301YO002F	2024年09月 30日	0.00	0.0000	0.0000

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。

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	9.33	28.69
2	同业存单	10.43	27.56
3	拆放同业及债券买入返售	13.05	13.05
4	债券	20.78	30.70
5	资管产品（除公募基金）	46.41	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年三季度，债市波动加大，8月份债市出现一波快速调整，收益率普遍上行，之后长端无风险利率再度回落。9月末债市受地产政策、资本市场政策加码影响，市场预期快速反转，风险偏好迅速提升，债市出现快速大幅回撤。

展望2024年四季度，债券市场波动预计加大，多空因素交织下，利率区间震荡概率较大。一方面，经济增长仍有压力，稳增长政策、稳地产政策有望起到积极作用，但效果仍待观察，经济增长的持续改善需要时间过程。货币政策保持宽松且仍有进一步降准降息预期。另一方面，市场风险偏好大幅提升，权益资产高涨将对债券市场造成冲击，财政政策具体措施尚未

落地前将持续扰动债市预期。此外，三季度末债市大幅调整可能对机构形成一定的赎回压力，进一步影响债市。

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、前十项持仓资产明细

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)	744,209,394.41	13.05
24证金D28	306,149,589.03	5.37
24证金D63	101,590,410.96	1.78
24浦发银行CD066	99,705,295.38	1.75
24浦发银行CD085	99,169,966.14	1.74
24恒丰银行CD326	99,116,487.43	1.74
24浦发银行CD100	99,111,726.08	1.74
24浙商银行CD115	98,622,879.72	1.73
24中建八局SCP013(科创票据)	60,211,388.34	1.06
瑞远01A2	50,534,246.58	0.89

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47.53万元。

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17.97万元。

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	2024-09-19	24厦国贸SCP008	企业债务融	012482094. IB	28,000,000.00	2,808.29	上海浦东发展银行股份有限公司	

			资 工 具				有 限 公 司	
2	2024-09-19	24厦国贸 SCP008	企 业 债 务 融 资 工 具	012482094. IB	2,000,000.00	200.59	上 海 浦 东 发 展 银 行 股 份 有 限 公 司	
3	2024-07-11	24申金磐 坤ABN001 优先(碳中	资 产 支 持	082480123. IB	20,000,000.00	2,013.49	中 国 邮 政 储 蓄 银 行	

		和债)	证 券				股 份 有 限 公 司	
4	2024-07-04	24晋租1号 ABN001优 先(绿色)	资 产 支 持 证 券	082480054. IB	10,000,000.00	1,011.67	天 津 银 行 股 份 有 限 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 对手 为关	天津银行 股份有限	晋建国际 融资租赁 (天津)有限 公司2024 年度晋租1 号第一期	资产 支持	082480054.IB	1,011.67	

关联方	公司	绿色定向 资产支持 商业票据 优先级	证券			
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	6.31	我司理财产品认购中邮证券作为管理人的资管计划，管理费率为0.02%/年

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	6,034.04	
应支付关联方的报酬	71.74	
交易对手为关联方	1,011.67	

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
建信信托有限责任公司	按照合同约定负责资产投资运作。
中邮证券有限责任公司	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。
中诚信托有限责任公司	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《中邮理财理财产品托管操作协议》（编号：【2024-01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7月1日至2024年9月30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