

# 中邮理财邮银财富·邮鸿宝1号人民币理财产品投资管理报告 (2024年二季度暨半年度)

报告期：2024年01月01日-2024年06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1号人民币理财产品（产品代码：2301YO0001）2024年二季度暨半年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1号人民币理财产品	
产品代码	2301YO0001	
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001923000056	
产品成立日	2023年03月30日	
产品到期日	2043年03月30日	
报告期末产品份额	9,059,469,789.21 份	
报告期末杠杆水平	100.10 %	
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1号	2301YO0001	6,516,754,734.51
邮银财富·邮鸿宝1号B	2301YO001B	918,405,992.75
邮银财富·邮鸿宝1号C	2301YO001C	25,423,403.35

邮银财富·邮鸿宝1 号D	2301YO001D	169,041,388.41
邮银财富·邮鸿宝1 号E	2301YO001E	1,014,013,106.24
邮银财富·邮鸿宝1 号F (浙商私银专 享)	2301YO001F	413,081,469.48
邮银财富·邮鸿宝1 号G (浙商代发工 资客户专享)	2301YO001G	2,739,680.18
邮银财富·邮鸿宝1 号H	2301YO001H	10,014.29

## 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(%)
2301YO0001	2024年06月 28日	9,058,392,644.04	0.5950	2.1228

### (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(%)
2301YO0001	2024年06月 28日	6,515,980,161.25	0.5948	2.1221
	2024年06月			

2301YO001B	28日	918,294,153.42	0.6103	2.1749
2301YO001C	2024年06月 28日	25,420,447.16	0.5827	2.0723
2301YO001D	2024年06月 28日	169,021,290.70	0.5951	2.1194
2301YO001E	2024年06月 28日	1,013,898,246.03	0.5663	2.0191
2301YO001F	2024年06月 28日	413,028,999.09	0.6353	2.2754
2301YO001G	2024年06月 28日	2,739,333.17	0.6318	2.2999
2301YO001H	2024年06月 28日	10,013.22	0.5393	1.9593

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年二季度暨半年度最后一个市场交易日，即2024年6月28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	4.77	13.94
2	同业存单	12.24	16.57

3	拆放同业及债券买入返售	9.70	11.28
4	债券	57.20	58.21
5	资管产品（除公募基金）	16.08	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年上半年，债市总体表现较好，虽然10年国债在4月末快速小幅回调，但在基本面偏弱、货币政策较为宽松、资产荒等因素推动下，收益率很快再度下行并突破之前低点。今年以来，经济修复仍有较大压力，投资增速再度回落、社会消费增速低位波折，显示内需仍然偏弱。社融增速继续下滑，反映实体经济融资需求不足，M1增速转负，经济活力较差。物价总体偏弱，CPI低位运行，PPI仍是同比下降。地产行业虽有政策不断加码，但短期内难以快速体现效果，需要较长时间逐步改善。货币政策预计继续保持宽松取向，在基本面持续好转之前难以转向，但是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。总体看三季度债券市场仍是处在利多环境之中，但在收益率点位极低情况下，预计以震荡行情为主。

#### 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7天回购)	699,741,556.55	7.72
23证金D201	509,643,835.60	5.62
23航租04	245,348,712.34	2.71



序号	交易时间	产品名称	产类别	资产代码	交易数量	交易金额 (万元)	联方名称	备注
1	2024-04-30	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	198,177,019.15	20,000.00	中邮证券有限责任公司	
		中邮证券鸿晟	券商				中邮证	

2	2024-04-23	9号集合资产管理计划	资产管理产品	GMJH202312181447	297,387,725.40	30,000.00	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2023年第四期金融债券	政策性金融债券	230304.IB	5,063.09	
应付关联方的报酬	中邮证券有限责任公司	中邮证券鸿晟3号集合资产管理计划	资产管理产品	GMJH202309141405	0.06	管理费
应支		中邮证券				

付关联方 的报 酬	中邮证券 有限责任 公司	鸿晟9号集 合资产管 理计划	资产 管理 产品	GMJH202312181447	0.72	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	50,000.00	
应支付关联方的报酬	364.72	
交易对手为关联方	5,063.09	

#### 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
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。

#### 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1号	91100101000041103914598	中国邮政储蓄 银行股份有限 公司北京金融 大街支行

#### 十三、前10名投资者信息



序号	投资者类别	期末持有份额	占总份额的比例
1	私人银行客户	70,796,806.97	0.78 %
2	私人银行客户	51,801,055.23	0.57 %
3	其他法人机构	50,054,327.36	0.55 %
4	普通个人	49,873,636.52	0.55 %
5	私人银行客户	30,697,489.94	0.34 %
6	普通个人	28,434,909.07	0.31 %
7	私人银行客户	24,023,585.22	0.27 %
8	普通个人	20,821,139.90	0.23 %
9	其他法人机构	20,027,434.58	0.22 %
10	其他法人机构	20,020,591.70	0.22 %

#### 十四、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1号人民币理财产品项下的理财资产进行了托管。

2024年1月1日至2024年6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。

#### 十五、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