

中银理财“福”（18个月）最短持有期固收增强理财产品
2024年半年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1月1日至2024年6月30日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	FCYQZQ18M
理财产品名称	中银理财“福”（18个月）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	Z7001023000024
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	2023-02-28
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
FCYQZQ18MA	14,157,399,137.14	1.056856	1.056856	14,962,344,601.07	1.99%
FCYQZQ18ML	464,903,977.28	1.058663	1.058663	492,177,051.56	2.03%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：108.86%

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	123,375.05	7.98%	135,625.95	8.17%
同业存单	-	0.00%	25,497.21	1.54%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	3,155.62	0.19%
债券	38,052.90	2.46%	1,424,762.22	85.87%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	27,521.11	1.66%
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%	42,669.51	2.57%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	1,384,418.77	89.56%	-	0.00%
合计	1,545,846.72	100%	1,659,231.62	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	135,625.95	8.17%
2	242400009：24 农行永续债 02	17,631.78	1.06%
3	242480004：24 华夏银行永续债 01	14,723.36	0.89%
4	240205：24 国开 05	14,072.83	0.85%
5	242400004：24 邮储永续债 01	13,615.92	0.82%
6	240004：24 付息国债 04	11,751.97	0.71%
7	240981：24 中化 05	11,723.03	0.71%
8	2128016：21 民生银行永续债 01	11,186.30	0.67%
9	1928031：19 广发银行永续债	11,088.31	0.67%
10	180518：浙交资优	10,050.94	0.61%

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”（18个月）最短持有期固收增强理财产品
账号	11200801040023821
开户行	中国农业银行股份有限公司北京崇文支行

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

报告期内，市场在机构欠配的大背景下，收益率整体下行至近年来较低点位且波动加大。在资产配置上，一方面，抓住市场调整机会，增配债券，提升组合静态收益率，捕捉市场波动的交易性机会，以期获得收益率下行带来的资本利得收益；另一方面，积极拓展有类属优势的票息资产，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1月1日至2024年6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）

农银金融租赁有限公司	2422005	24 农银金租债 01	39,536	3,953,648.80
中国农业银行股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	11,949	1,249,879.53
中国农业银行股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	11,949	1,249,879.53
中国农业银行股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	17,923	1,874,819.29
中国农业银行股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	23,897	2,501,447.66
中国农业银行股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	5,974	625,361.92
中国农业银行股份有限公司	112403063	24 农业银行 CD063	39,548	3,887,841.01
中国农业银行股份有限公司	112403154	24 农业银行 CD154	217,333	21,409,386.26
中国农业银行股份有限公司	1928008	19 农业银行二 级 03	17,923	1,978,528.43
中国农业银行股份有限公司	1928008	19 农业银行二 级 03	17,923	1,978,528.43
中国农业银行股份有限公司	1928008	19 农业银行二 级 03	23,897	2,638,037.90
中国农业银行股份有限公司	1928008	19 农业银行二 级 03	5,982	659,595.70
中国农业银行股份有限公司	1928008	19 农业银行二 级 03	53,840	5,936,361.32
中国农业银行股份有限公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	136,727	14,136,656.97
中国农业银行股份有限公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	45,437	4,704,795.94

中国农业银行股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	56,327	5,834,287.88
中国农业银行股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	8,754	910,916.63
中国农业银行股份有限公司	1928023	19 农业银行永续债 02	15,238	1,573,408.23
中国农业银行股份有限公司	1928023	19 农业银行永续债 02	170,909	17,621,770.40
中国农业银行股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	2,734	284,238.91
中国农业银行股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	23,897	2,481,590.00
中国农业银行股份有限公司	232480011	24 农行二级资本债 02A	7,893	789,021.82
中国农业银行股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	11,949	1,257,667.80
中国农业银行股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	23,897	2,515,502.17
中国农业银行股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	29,872	3,144,169.49
中国农业银行股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	29,872	3,143,155.97
中国农业银行股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	5,974	628,875.54
中国农业银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	11,949	1,212,703.16
中国农业银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	11,949	1,212,703.16

中国农业银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	29,872	3,034,261.73
中国农业银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	29,872	3,030,407.70
中国农业银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	29,872	3,034,261.73
中国农业银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	5,974	606,351.58
中国农业银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	752,889	75,305,790.59
中国农业银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	1,013,761	101,376,070.00
中国农业银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	791,020	79,102,005.00
中国农业银行股份有限公司	360001	农行优 1	36,590	3,818,519.88

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 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	012480162	24 招商局 SCP002	194,938	19,590,727.90
中国农业银行股份有限公司	102101521	21 川能投 MTN002B	48,959	5,056,791.71
中国农业银行股份有限公司	102280091	22 中海企业 MTN001B	12,781	1,318,220.51
中国农业银行股份有限公司	102280555	22 湘交水建 MTN001	36,256	3,714,530.76

中国农业银行股份有限公司	102280872	22 招商局 MTN001	170,909	17,562,670.15
中国农业银行股份有限公司	102281847	22 中铝 MTN003	39,464	4,067,417.26
中国农业银行股份有限公司	102480111	24 晋能煤业 MTN001	13,421	1,360,252.28
中国农业银行股份有限公司	102480570	24 象屿股份 MTN001	8,279	827,879.70
中国农业银行股份有限公司	102481744	24 厦国贸控 MTN006(混合型科创票据)	16,177	1,617,743.50
中国农业银行股份有限公司	102481801	24 海南农垦 MTN001(乡村振兴)	80,887	8,088,717.50
中国农业银行股份有限公司	102481934	24 广州智装 MTN001	23,897	2,389,720.00
中国农业银行股份有限公司	102481934	24 广州智装 MTN001	75,430	7,543,032.00
中国农业银行股份有限公司	102482247	24 桂投资 MTN005	24,395	2,439,450.00
中国农业银行股份有限公司	102482247	24 桂投资 MTN005	61,954	6,195,401.70
中国农业银行股份有限公司	102482744	24 桂投资 MTN006	72,908	7,290,785.40
中国农业银行股份有限公司	132480029	24 河钢集 GN004	29,872	3,017,179.57
中国农业银行股份有限公司	132480029	24 河钢集 GN004	50,145	5,033,247.62
中国农业银行股份有限公司	2228039	22 建设银行二级 01	15,788	1,685,247.28

中国农业银行股份有限公司	2228039	22 建设银行二级 01	7,894	842,623.64
中国农业银行股份有限公司	232480007	24 建行二级资本债 01B	25,562	2,627,732.60
中国农业银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	102481323	24 厦国贸控 MTN005	30,513	3,051,318.80
中国农业银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	102481472	24 象屿股份 MTN002	60,443	6,044,310.50
中国农业银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	102481522	24 桂交投 MTN008A	116,032	11,603,205.00
中国农业银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	102481523	24 桂交投 MTN008B	11,908	1,190,767.50
中国农业银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	102481523	24 桂交投 MTN008B	116,032	11,603,205.00
中国农业银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	102482024	24 鲁高速 MTN005	30,137	3,013,652.00
中国农业银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	102482300	24 湘建工 MTN002(科创票据)	11,551	1,155,106.80

中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	102482300	24 湘建工 MTN002(科创票据)	6,099	609,862.50
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	1928022	19 兴业银行二级 01	43,320	4,474,248.38
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	1928026	19 兴业银行二级 02	68,364	7,037,585.42
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永续债 01	22,665	2,309,797.26
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2023001	20 人民财险	21,660	2,194,976.42
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2023001	20 人民财险	34,182	3,456,448.61
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2023001	20 人民财险	42,245	4,284,279.86
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2023001	20 人民财险	68,707	6,949,526.10

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	13,798	1,399,064.87
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	2,760	279,812.97
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	5,519	559,625.95
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	5,519	559,625.95
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	15,920	1,669,734.97
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	52,636	5,506,539.12
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	52,636	5,506,196.98
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2422005	24 农银金租债 01	39,536	3,953,648.80

中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	282400001	24 太保寿险永续债 01	104,671	10,467,096.50
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	282400001	24 太保寿险永续债 01	130,125	13,012,542.00
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	1928018	19 工商银行永续债	136,727	14,164,713.35
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	1928018	19 工商银行永续债	15,834	1,646,504.95
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	1928018	19 工商银行永续债	21,740	2,257,559.97
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	1928018	19 工商银行永续债	26,261	2,737,569.42

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	1928018	19 工商银行永续债	30,291	3,142,591.87
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	1928018	19 工商银行永续债	34,815	3,616,606.07
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	1928018	19 工商银行永续债	42,762	4,442,061.37
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	1928018	19 工商银行永续债	64,896	6,736,730.45
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	2128052	21 工商银行二级 03	17,326	1,907,001.49

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	2228025	22 工商银行二级 04	173,265	18,904,566.16
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	232280008	22 工行二级资本债 05B	202,826	22,947,560.07
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	232280008	22 工行二级资本债 05B	61,959	7,009,516.79
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	232380036	23 工行二级资本债 02A	23,929	2,502,318.92
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	232380036	23 工行二级资本债 02A	29,911	3,127,898.66

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	232380036	23 工行二级资本债 02A	5,982	625,579.73
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	242400004	24 邮储永续债 01	1,505,778	150,577,794.00
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	242400004	24 邮储永续债 01	11,949	1,212,646.78
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	242400004	24 邮储永续债 01	11,949	1,212,375.55
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	242400004	24 邮储永续债 01	11,949	1,212,646.78

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	242400004	24 邮储永续债 01	35,846	3,638,754.05
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	242400007	24 中信银行永续债 01	11,949	1,190,934.92
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	242400007	24 中信银行永续债 01	161,774	16,177,435.00
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	242400007	24 中信银行永续债 01	29,911	2,979,390.01
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	242400007	24 中信银行永续债 01	41,820	4,168,272.21

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	242400007	24 中信银行永续债 01	5,974	595,741.68
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	242400007	24 中信银行永续债 01	54,442	5,444,154.00
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	242400007	24 中信银行永续债 01	59,743	5,974,300.00
中国农业银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	20,301	2,097,788.35
中国农业银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	226,654	23,282,649.29
中国农业银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	34,236	3,528,860.73
中国农业银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	39,800	4,115,274.36

中国农业银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	47,176	4,874,901.43
中国农业银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	68,707	7,080,515.58
中国农业银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	69,302	7,139,325.15
中国农业银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	8,704	899,357.54
中国农业银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028018	20 交通银行二级	15,788	1,596,957.81
中国农业银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028018	20 交通银行二级	21,055	2,189,380.34
中国农业银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028018	20 交通银行二级	23,682	2,394,851.75
中国农业银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028018	20 交通银行二级	31,582	3,284,070.50

中国农业银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028018	20 交通银行二级	52,636	5,473,177.13
中国银行股份有限公司	012384462	23 招商局 SCP010	151,618	15,289,950.55
中国银行股份有限公司	012481275	24 黑牡丹 SCP001	11,044	1,104,372.80
中国银行股份有限公司	012481808	24 金风科技 SCP001(科创票据)	17,508	1,750,859.77
中国银行股份有限公司	032100932	21 承德国控 PPN002	26,261	2,746,212.59
中国银行股份有限公司	032100932	21 承德国控 PPN002	36,909	3,849,846.21
中国银行股份有限公司	032400569	24 淮安城资 PPN001	14,933	1,493,335.30
中国银行股份有限公司	032480403	24 柯桥国资 PPN001	64,462	6,446,225.00
中国银行股份有限公司	032480424	24 柯桥国资 PPN002	116,519	11,651,860.50
中国银行股份有限公司	032480424	24 柯桥国资 PPN002	86,398	8,639,832.30
中国银行股份有限公司	082480075	24 同煤漳泽 ABN001 优先	11,333	1,133,268.60
中国银行股份有限公司	082480157	24 星睿 ABN004 优先	36,214	3,621,400.90
中国银行股份有限公司	082480164	24 美团美月 ABN002 优先 A	14,258	1,425,775.50
中国银行股份有限公司	082480164	24 美团美月 ABN002 优先 A	4,731	473,096.54
中国银行股份有限公司	082480178	24 星睿 ABN005 优先	17,923	1,792,405.42
中国银行股份有限公司	082480185	24 晋租 2 号 ABN001 优先 (绿色)	2,365	236,548.60
中国银行股份有限公司	082480185	24 晋租 2 号 ABN001 优先 (绿色)	2,852	285,155.10
中国银行股份有限公司	082480307	24 澄熙 ABN006 优先	21,054	2,105,372.60

中国银行股份有限公司	082480313	24 惠行 3 号 ABN001 优先 A	21,054	2,105,372.60
中国银行股份有限公司	082480333	24 澄熙 ABN009 优先	10,609	1,060,852.50
中国银行股份有限公司	082480415	24 广能莱州 ABN001 优先	125,626	12,562,578.00
中国银行股份有限公司	082480415	24 广能莱州 ABN001 优先	75,356	7,535,595.00
中国银行股份有限公司	082480438	24 澄欣 ABN001 优先	42,252	4,225,200.80
中国银行股份有限公司	082480504	24 邦鑫 ABN002 优先	31,779	3,177,922.80
中国银行股份有限公司	082480504	24 邦鑫 ABN002 优先	81,131	8,113,052.80
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	11,949	1,252,119.85
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	30,451	3,194,706.71
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	47,794	5,008,479.41
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	59,743	6,260,196.40
中国银行股份有限公司	102001446	20 陕有色 MTN002	70,409	7,428,129.78
中国银行股份有限公司	102100597	21 陕有色 MTN002	7,910	836,155.32
中国银行股份有限公司	102100780	21 中电国际 MTN001	38,938	4,030,026.00
中国银行股份有限公司	102100780	21 中电国际 MTN001	84,491	8,742,796.85
中国银行股份有限公司	102101238	21 华润控股 MTN002B	24,860	2,619,759.69
中国银行股份有限公司	102101706	21 京住总集 MTN002	46,079	4,749,735.75
中国银行股份有限公司	102281464	22 山西建投 MTN003(科创 票据)	2,770	287,926.47
中国银行股份有限公司	102282794	22 中粮置业 MTN001	17,508	1,819,082.03
中国银行股份有限公司	102282794	22 中粮置业 MTN001	24,860	2,569,987.93

中国银行股份有限公司	102400731	24 厦门海翼 MTN002(科创 票据)	28,051	2,805,135.60
中国银行股份有限公司	102400761	24 夏商 MTN001	30,137	3,013,652.00
中国银行股份有限公司	102400792	24 夏商 MTN002	62,995	6,299,541.00
中国银行股份有限公司	102480045	24 光大水务 MTN001	14,523	1,452,304.00
中国银行股份有限公司	102480337	24 邯郸交投 MTN001	170,278	17,027,781.00
中国银行股份有限公司	102480364	24 云建投 MTN002	2,881	288,142.92
中国银行股份有限公司	102480559	24 中建投资 MTN001	197,682	19,768,244.00
中国银行股份有限公司	102480753	24 沈阳地铁 MTN002	40,172	4,017,165.20
中国银行股份有限公司	102480777	24 北部湾投 MTN001	12,781	1,298,081.86
中国银行股份有限公司	102480868	24 河南资产 MTN001	25,096	2,509,814.17
中国银行股份有限公司	102480928	24 皖能源 MTN002	16,720	1,672,017.80
中国银行股份有限公司	102480985	24 兴业资产 MTN001	26,517	2,651,738.80
中国银行股份有限公司	102481024	24 扬州经开 MTN001	26,517	2,651,738.80
中国银行股份有限公司	102481389	24 北部湾投 MTN002	24,177	2,417,724.20
中国银行股份有限公司	102481402	24 中飞租赁 MTN001A	2,506	250,610.10
中国银行股份有限公司	102481402	24 中飞租赁 MTN001A	48,354	4,835,448.40
中国银行股份有限公司	102481436	24 联发集 MTN003	60,443	6,044,310.50
中国银行股份有限公司	102481691	24 瀚蓝 MTN003(绿 色)	2,365	236,549.12
中国银行股份有限公司	102481747	24 豫航空港 MTN007	143,522	14,352,234.00
中国银行股份有限公司	102481759	24 云建投 MTN009	42,089	4,208,909.10
中国银行股份有限公司	102481759	24 云建投 MTN009	48,532	4,853,230.50

中国银行股份有限公司	102481759	24 云建投 MTN009	86,113	8,611,340.40
中国银行股份有限公司	102481818	24 瘦西湖 MTN003	32,355	3,235,487.00
中国银行股份有限公司	102481903	24 山东海洋 MTN001	132,003	13,200,306.00
中国银行股份有限公司	102481903	24 山东海洋 MTN001	41,820	4,182,307.90
中国银行股份有限公司	102481932	24 豫水利 MTN001	29,872	2,987,150.00
中国银行股份有限公司	102481932	24 豫水利 MTN001	94,288	9,428,790.00
中国银行股份有限公司	102482010	24 中交三航 MTN002(科创 票据)	30,137	3,013,652.00
中国银行股份有限公司	102482010	24 中交三航 MTN002(科创 票据)	61,619	6,161,942.10
中国银行股份有限公司	102482011	24 诚通控股 MTN013A	12,781	1,280,886.93
中国银行股份有限公司	102482149	24 越秀产投 MTN002(科创 票据)	60,826	6,082,564.20
中国银行股份有限公司	102482178	24 桂交投 MTN011B	23,483	2,348,314.60
中国银行股份有限公司	102482178	24 桂交投 MTN011B	41,997	4,199,694.00
中国银行股份有限公司	102482239	24 沈阳地铁 MTN005	34,653	3,465,320.40
中国银行股份有限公司	102482246	24 云南交投 MTN002	34,653	3,465,320.40
中国银行股份有限公司	102482246	24 云南交投 MTN002	78,273	7,827,348.00
中国银行股份有限公司	102482262	24 电建市政 MTN001(科创 票据)	30,493	3,049,312.50
中国银行股份有限公司	102482273	24 厦国贸控 MTN008	23,102	2,310,213.60
中国银行股份有限公司	102482273	24 厦国贸控 MTN008	6,099	609,862.50
中国银行股份有限公司	102482363	24 云建投 MTN012	2,062	206,164.00
中国银行股份有限公司	102482410	24 湖北宏泰 MTN002	2,045	204,532.00

中国银行股份有限公司	102482695	24 北部湾 MTN009	33,586	3,358,599.60
中国银行股份有限公司	102482695	24 北部湾 MTN009	60,216	6,021,576.30
中国银行股份有限公司	102482742	24 广州控股 MTN002A	101,413	10,141,316.00
中国银行股份有限公司	102482742	24 广州控股 MTN002A	30,979	3,097,945.00
中国银行股份有限公司	102482743	24 广州控股 MTN002B	101,413	10,141,316.00
中国银行股份有限公司	102482745	24 北部湾投 MTN003	24,303	2,430,261.80
中国银行股份有限公司	102482772	24 豫水利 MTN002	60,848	6,084,789.60
中国银行股份有限公司	132480027	24 金融城建 GN001	12,867	1,286,736.80
中国银行股份有限公司	132480056	24 河钢集 GN005	6,639	663,878.80
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二 级	34,182	3,518,601.29
中国银行股份有限公司	1920076	19 徽商银行永 续债	56,663	5,827,915.95
中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二 级	64,979	6,649,219.82
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	13,852	1,427,057.63
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	14,082	1,456,997.62
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	226,654	23,350,740.56
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	30,475	3,151,494.42
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	566,634	58,345,087.28
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	68,707	7,097,142.62
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	8,537	884,125.79
中国银行股份有限公司	1928032	19 建设银行永 续债	53,071	5,471,765.29
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永 续债	13,852	1,416,047.48
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永 续债	2,770	283,209.50

中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永续债	31,842	3,277,239.45
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永续债	5,541	566,418.99
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永续债	60,582	6,218,706.97
中国银行股份有限公司	2020022	20 南京银行二级 01	15,788	1,601,684.81
中国银行股份有限公司	2020044	20 宁波银行二级	15,764	1,666,180.82
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	12,979	1,315,791.00
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	34,353	3,472,214.03
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	34,353	3,471,873.93
中国银行股份有限公司	2023014	20 中国人寿财险	102,545	10,688,712.78
中国银行股份有限公司	2023014	20 中国人寿财险	34,353	3,581,756.69
中国银行股份有限公司	2023016	20 中财再保险	7,917	831,186.09
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	10,527	1,113,083.55
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	13,798	1,453,114.26
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	14,082	1,490,643.31
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	2,760	290,622.85
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	2,760	290,579.80
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	2,760	290,579.80
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	38,938	4,122,534.13
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	5,468	575,010.79
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	8,053	847,797.66
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	94,745	10,017,751.95
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	11,081	1,179,347.98

中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	13,421	1,433,200.83
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	6,170	655,583.35
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	65,220	7,035,686.36
中国银行股份有限公司	232480014	24 交行二级资本债 01A	15,795	1,590,813.09
中国银行股份有限公司	232480014	24 交行二级资本债 01A	7,894	792,847.23
中国银行股份有限公司	232480014	24 交行二级资本债 01A	7,894	792,847.23
中国银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二级资本债 01	18,082	1,808,191.20
中国银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二级资本债 01	80,988	8,098,775.40
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	11,949	1,212,703.16
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	11,949	1,212,703.16
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	29,872	3,034,261.73
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	29,872	3,030,407.70
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	29,872	3,034,261.73
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	5,974	606,351.58
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	752,889	75,305,790.59
中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	1,013,761	101,376,070.00
中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	791,020	79,102,005.00
中国银行股份有限公司	242480005	24 杭州银行永续债 01	5,096	509,636.00
中国银行股份有限公司	2426005	24 华侨银行 01	36,164	3,616,382.40
中国银行股份有限公司	UL530490	24 星睿 ABN005 优先	11,710	1,170,996.00

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	11,949	1,249,879.53
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	11,949	1,249,879.53
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	17,923	1,874,819.29
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	23,897	2,501,447.66
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	5,974	625,361.92
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928013	19 民生银行永续债	113,327	11,793,438.39
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928013	19 民生银行永续债	22,665	2,356,202.65
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928013	19 民生银行永续债	56,663	5,890,506.63

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928013	19 民生银行永续债	56,663	5,899,289.62
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2020016	20 江苏银行永续债	12,979	1,318,808.67
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2020016	20 江苏银行永续债	25,958	2,637,617.34
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2020016	20 江苏银行永续债	34,651	3,640,322.75
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	13,844	1,405,162.68
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	15,834	1,612,208.54
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	173,255	17,549,465.94
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	2,734	286,446.21

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	30,475	3,093,887.00
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	32,610	3,317,174.08
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	33,998	3,557,161.97
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	33,998	3,557,342.16
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	5,468	572,834.46
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	5,468	572,892.42
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	51,917	5,277,975.89
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	52,636	5,346,082.69

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	52,636	5,346,082.69
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	7,917	806,104.27
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	2,734	284,238.91
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	10,150	1,088,559.58
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	13,421	1,426,576.78
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	20,301	2,177,119.16
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	43,480	4,658,151.90
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	9,435	1,012,336.47

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	23,897	2,481,590.00
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232400022	24 成都银行二级资本债 01	8,754	875,437.32
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	11,949	1,257,667.80
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	23,897	2,515,502.17
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	29,872	3,144,169.49
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	29,872	3,143,155.97
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	5,974	628,875.54
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400008	24 江苏银行永续债 01	14,270	1,427,000.40

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400008	24 江苏银行永续债 01	80,076	8,007,579.30
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242480003	24 广州农商行永续债 01	12,781	1,278,191.44
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242480003	24 广州农商行永续债 01	14,270	1,427,000.40
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242480003	24 广州农商行永续债 01	22,177	2,217,712.80
中银国际证券股份有限公司	115798	23 津投 17	5,887	618,459.81
中银国际证券股份有限公司	115886	23 吉利 K1	23,695	2,477,299.11
中银国际证券股份有限公司	1928008	19 农业银行二级 03	17,923	1,978,528.43
中银国际证券股份有限公司	1928008	19 农业银行二级 03	17,923	1,978,528.43
中银国际证券股份有限公司	1928008	19 农业银行二级 03	23,897	2,638,037.90
中银国际证券股份有限公司	1928008	19 农业银行二级 03	5,982	659,595.70
中银国际证券股份有限公司	1928008	19 农业银行二级 03	53,840	5,936,361.32
中银国际证券股份有限公司	1928011	19 工商银行二级 03	64,896	6,771,138.38

中银国际证 券股份有限 公司	1928014	19 华夏银行永 续债	15,238	1,590,251.92
中银国际证 券股份有限 公司	1928014	19 华夏银行永 续债	21,381	2,233,737.50
中银国际证 券股份有限 公司	1928014	19 华夏银行永 续债	68,364	7,125,275.29
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	136,727	14,136,656.97
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	45,437	4,704,795.94
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	56,327	5,834,287.88
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	8,754	910,916.63
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	15,238	1,573,408.23
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	170,909	17,621,770.40
中银国际证 券股份有限 公司	2028022	20 民生银行二 级	11,333	1,175,988.11
中银国际证 券股份有限 公司	2028022	20 民生银行二 级	5,368	558,686.42
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	11,038	1,154,134.16
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	2,760	288,570.80
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	34,353	3,598,091.73

中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	37,741	3,972,063.35
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	5,468	571,154.88
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	5,519	577,141.59
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	5,519	577,141.59
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	69,222	7,263,555.56
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	9,435	993,015.84
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	25,611	2,692,804.45
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	7,955	838,068.75
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	7,955	838,068.75
中银国际证 券股份有限 公司	232480011	24 农行二级资 本债 02A	7,893	789,021.82
中银国际证 券股份有限 公司	240942	GC 华租 Y4	16,646	1,664,551.50
中银国际证 券股份有限 公司	240951	24 建工 K2	23,387	2,345,651.16
中银国际证 券股份有限 公司	240981	24 中化 05	94,422	9,442,214.00
中银国际证 券股份有限 公司	242400011	24 广发银行永 续债 01	10,227	1,022,660.00

中银国际证 券股份有限 公司	242400011	24 广发银行永 续债 01	401,133	40,113,320.00
中银国际证 券股份有限 公司	242400011	24 广发银行永 续债 01	499,271	49,927,116.00
中银国际证 券股份有限 公司	242400011	24 广发银行永 续债 01	61,764	6,176,414.00
中银国际证 券股份有限 公司	242480002	24 兴业银行永 续债 01	23,897	2,378,860.03
中银国际证 券股份有限 公司	242480002	24 兴业银行永 续债 01	29,872	2,974,259.10
中银国际证 券股份有限 公司	242480002	24 兴业银行永 续债 01	5,974	594,715.01
中银国际证 券股份有限 公司	242480002	24 兴业银行永 续债 01	59,743	5,946,746.94
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	629,954	62,995,410.00
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	913,490	91,349,027.00
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	27,442	2,841,112.71

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 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	ZYLCZYZ Q202129	中银证券中国 红-汇中 29 号 集合资产管理 计划	269,711,409	300,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202129	中银证券中国 红-汇中 29 号 集合资产管理 计划	536,960,802	600,000,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202129	中银证券中国 红-汇中 29 号 集合资产管理 计划	90,114,445	100,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202132	中银证券中国 红-汇中 32 号 集合资产管理 计划	691,575,355	770,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220322	中银证券中国 红-汇中 52 号 集合资产管理 计划	185,288,123	200,000,000.00

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 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	6,087,032.61
分销买入	中国银行股份有限公司	751,314,659.39
分销买入	中银国际证券股份有限公 司	251,583,947.00
现券买入	中国银行股份有限公司	29,692,284.97

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，在当前基本面复苏动能仍有待加强的背景下，预计债券市场大幅调整的可能性不大。但当前利率绝对水平和相对利差水平已达到近年来较低点位。市场进入“交易驱动”阶段，波动加大，操作难度有所增加。在后续投资策略上，将继续加大对票息资产的挖掘，同时利用利率债和金融债进行波段交易增加产品的收益来源。同时，控制产品的杠杆与久期，做好风险对冲，加强与投资者沟通，提前做好各种情形下的流动性安排。

中银理财 2024 年半年度托管人报告

一、报告期内本产品托管人遵规守信情况声明

在托管本产品的过程中，本产品托管人中国农业银行股份有限公司严格遵守《商业银行理财业务监督管理办法》等相关法律法规的规定以及产品合同、托管协议的约定，对产品管理人中银理财有限责任公司在报告期内的投资运作，进行了独立的会计核算和投资监督，认真履行了托管人的义务，没有从事任何损害产品份额持有人利益的行为。

二、对本产品定期报告中财务信息等内容的意见

本托管人根据《商业银行理财业务监督管理办法》等相关法律法规的规定，以及理财管理人所提供的统计口径，对本理财产品 2024 年半年度投资运作情况报告进行了复核，该报告中的财务数据真实、准确、完整，未发现有损害产品持有人利益的行为。

中国农业银行股份有限公司托管业务部

2024 年 8 月 13 日