

中银理财“稳富”固收增强（4个月定开）0307  
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            | WFZQ4MDK0307             |
| 理财产品名称            | 中银理财“稳富”固收增强（4 个月定开）0307 |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7001021000365           |
| 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           | 2021-06-23               |
| 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<br>份额代码 | 理财产品<br>总份额    | 理财产品<br>份额净值 | 理财产品<br>份额累计净值 | 理财产品<br>资产净值   | 较上一报告期<br>份额净值<br>增长率 |
|--------------|----------------|--------------|----------------|----------------|-----------------------|
| WFZQ4MDK0307 | 118,922,800.62 | 1.093288     | 1.093288       | 130,016,874.61 | 1.68%                 |

（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.05%

### 三、理财产品持仓情况

| 资产类别    | 穿透前金额<br>（万元） | 占全部产品总资产<br>的比例 | 穿透后金额<br>（万元） | 占全部产品总资产<br>的比例 |
|---------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
| 现金及银行存款 | 1,848.65      | 14.22%          | 2,112.73      | 16.46%          |

|           |           |        |           |        |
|-----------|-----------|--------|-----------|--------|
| 同业存单      | -         | 0.00%  | -         | 0.00%  |
| 拆放同业及买入返售 | -         | 0.00%  | 7.30      | 0.06%  |
| 债券        | -         | 0.00%  | 10,716.61 | 83.48% |
| 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%  | -         | 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%  | -         | 0.00%  |
| 私募基金      | -         | 0.00%  | -         | 0.00%  |
| 资产管理产品    | 11,155.70 | 85.78% | -         | 0.00%  |
| 合计        | 13,004.35 | 100%   | 12,836.64 | 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     | 2,112.73 | 16.46% |
| 2  | 178742：21 长建 01 | 518.91   | 4.04%  |
| 3  | 196223：22 合东 01 | 389.33   | 3.03%  |
| 4  | 253521：23 中电 02 | 317.48   | 2.47%  |
| 5  | 194255：22 崇川 01 | 312.39   | 2.43%  |
| 6  | 178829：21 之江 02 | 307.59   | 2.40%  |
| 7  | 194962：22 信期 01 | 289.58   | 2.26%  |
| 8  | 194717：22 海恒 K1 | 271.34   | 2.11%  |
| 9  | 196211：22 家园 01 | 254.06   | 1.98%  |
| 10 | 194874：22 首证 01 | 222.04   | 1.73%  |

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  | 中银理财有限责任公司（稳富固收增强 4 个月定开 0307） |
| 账号  | 760174910443                   |
| 开户行 | 中国银行深圳市分行营业部                   |

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

报告期内，机构欠配状态与央行对收益率水平的表态成为市场交易的主线，市场收益率水平波动加大，但整体震荡下行。在资产配置上，一方面，抓住市场调整机会，捕捉波段交易机会，以期获得后续收益率下行带来的资本利得收益；另一方面，积极拓展优质资产，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） |
| -     | -    | -    | -        | -         |

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）  |
| 中国银行股份有限公司 | 032480403 | 24 柯桥国资 PPN001         | 5,627    | 562,654.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 032480424 | 24 柯桥国资 PPN002         | 7,087    | 708,732.50 |
| 中国银行股份有限公司 | 082480078 | 24 聚润京能 ABN001 优先 (绿色) | 2,812    | 281,204.80 |
| 中国银行股份有限公司 | 102480130 | 24 郑州公用 MTN001         | 2,171    | 217,097.60 |
| 中国银行股份有限公司 | 102480411 | 24 闽国资 MTN001          | 3,680    | 368,029.40 |
| 中国银行股份有限公司 | 102480638 | 24 光大控股 MTN001A        | 1,456    | 145,632.10 |
| 中国银行股份有限公司 | 102480668 | 24 浏阳城建 MTN001         | 4,257    | 425,739.90 |
| 中国银行股份有限公司 | 102480700 | 24 福建港口 MTN001         | 1,419    | 141,913.30 |
| 中国银行股份有限公司 | 102480773 | 24 国新租赁 MTN002         | 1,925    | 192,495.10 |
| 中国银行股份有限公司 | 102480777 | 24 北部湾投 MTN001         | 2,812    | 281,204.80 |
| 中国银行股份有限公司 | 102480928 | 24 皖能源 MTN002          | 2,610    | 261,048.80 |
| 中国银行股份有限公司 | 102480928 | 24 皖能源 MTN002          | 296      | 29,604.20  |
| 中国银行股份有限公司 | 102481323 | 24 厦国贸控 MTN005         | 4,764    | 476,396.40 |
| 中国银行股份有限公司 | 102481342 | 24 江北新区 MTN009         | 646      | 64,577.10  |
| 中国银行股份有限公司 | 102481389 | 24 北部湾投 MTN002         | 3,775    | 377,474.40 |
| 中国银行股份有限公司 | 102481402 | 24 中飞租赁 MTN001A        | 7,549    | 754,948.80 |
| 中国银行股份有限公司 | 102481436 | 24 联发集 MTN003          | 9,437    | 943,686.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102481472 | 24 象屿股份 MTN002         | 9,437    | 943,686.00 |

|            |           |                             |        |              |
|------------|-----------|-----------------------------|--------|--------------|
| 中国银行股份有限公司 | 102481522 | 24 桂交投<br>MTN008A           | 10,128 | 1,012,777.20 |
| 中国银行股份有限公司 | 102481523 | 24 桂交投<br>MTN008B           | 10,128 | 1,012,777.20 |
| 中国银行股份有限公司 | 102481759 | 24 云建投<br>MTN009            | 2,952  | 295,201.20   |
| 中国银行股份有限公司 | 102481818 | 24 瘦西湖<br>MTN003            | 1,968  | 196,800.80   |
| 中国银行股份有限公司 | 102481903 | 24 山东海洋<br>MTN001           | 4,864  | 486,434.90   |
| 中国银行股份有限公司 | 102481932 | 24 豫水利<br>MTN001            | 3,475  | 347,453.50   |
| 中国银行股份有限公司 | 102482010 | 24 中交三航<br>MTN002(科创<br>票据) | 1,906  | 190,595.10   |
| 中国银行股份有限公司 | 102482149 | 24 越秀产投<br>MTN002(科创<br>票据) | 1,881  | 188,139.90   |
| 中国银行股份有限公司 | 132480027 | 24 金融城建<br>GN001            | 2,009  | 200,895.70   |
| 中国银行股份有限公司 | 1928031   | 19 广发银行永<br>续债              | 3,130  | 321,042.50   |
| 中国银行股份有限公司 | 1928031   | 19 广发银行永<br>续债              | 6,439  | 661,040.33   |
| 中国银行股份有限公司 | 1928031   | 19 广发银行永<br>续债              | 8,550  | 877,840.59   |
| 中国银行股份有限公司 | 1928031   | 19 广发银行永<br>续债              | 9,390  | 963,127.49   |
| 中国银行股份有限公司 | 1928032   | 19 建设银行永<br>续债              | 110    | 11,355.36    |
| 中国银行股份有限公司 | 1928036   | 19 中信银行永<br>续债              | 55     | 5,666.54     |
| 中国银行股份有限公司 | 2028003   | 20 平安银行永<br>续债 01           | 3,314  | 336,047.43   |
| 中国银行股份有限公司 | 2028044   | 20 广发银行二<br>级 01            | 263    | 27,601.38    |
| 中国银行股份有限公司 | 2128022   | 21 交通银行永<br>续债              | 166    | 17,684.27    |
| 中国银行股份有限公司 | 2128025   | 21 建设银行二<br>级 01            | 569    | 59,304.80    |
| 中国银行股份有限公司 | 2228001   | 22 邮储银行永<br>续债 01           | 2,838  | 291,865.52   |
| 中国银行股份有限公司 | 242400009 | 24 农行永续债<br>02              | 31,357 | 3,135,665.00 |

|                         |         |            |        |              |
|-------------------------|---------|------------|--------|--------------|
| 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 | 166    | 17,305.50    |
| 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 | 276    | 28,842.06    |
| 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 | 3,916  | 408,073.60   |
| 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 | 13,205 | 1,358,112.10 |
| 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 | 276    | 28,639.20    |
| 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 | 6,603  | 679,056.05   |
| 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 | 6,565  | 682,957.60   |
| 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 | 1,456  | 152,687.40   |

|                         |         |            |        |              |
|-------------------------|---------|------------|--------|--------------|
| 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 | 10,433 | 1,090,260.07 |
| 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 | 3,219  | 335,548.44   |
| 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 | 4,000  | 416,912.63   |
| 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 | 4,369  | 458,062.21   |
| 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 | 5,626  | 587,966.06   |
| 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 | 6,439  | 671,096.88   |
| 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 | 6,565  | 682,699.70   |
| 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 | 7,282  | 763,474.15   |



|                         |         |               |       |            |
|-------------------------|---------|---------------|-------|------------|
| 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 | 2,037 | 211,984.92 |
| 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 | 4,075 | 423,969.84 |
| 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 | 5,825 | 606,101.78 |
| 中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司 | 2028032 | 20 农业银行永续债 02 | 55    | 5,835.85   |
| 中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司 | 2128002 | 21 工商银行二级 01  | 8,286 | 858,810.94 |
| 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 | 55    | 5,893.43   |
| 中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司 | 2128028 | 21 邮储银行二级 01  | 427   | 44,424.39  |
| 中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司 | 2128038 | 21 农业银行永续债 01 | 7,855 | 818,524.08 |

|                         |           |               |        |              |
|-------------------------|-----------|---------------|--------|--------------|
| 中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司 | 2128044   | 21 工商银行永续债 02 | 4,713  | 489,287.02   |
| 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  | 1,054  | 115,994.75   |
| 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  | 10,539 | 1,149,884.00 |
| 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 | 9,840  | 984,004.00   |
| 中银国际证券股份有限公司            | 1928014   | 19 华夏银行永续债    | 2,096  | 217,083.46   |
| 中银国际证券股份有限公司            | 1928014   | 19 华夏银行永续债    | 3,751  | 389,512.27   |
| 中银国际证券股份有限公司            | 1928021   | 19 农业银行永续债 01 | 2,188  | 224,582.46   |
| 中银国际证券股份有限公司            | 1928021   | 19 农业银行永续债 01 | 4,377  | 449,164.92   |
| 中银国际证券股份有限公司            | 1928021   | 19 农业银行永续债 01 | 6,260  | 643,284.04   |
| 中银国际证券股份有限公司            | 1928021   | 19 农业银行永续债 01 | 9,390  | 964,803.64   |
| 中银国际证券股份有限公司            | 1928023   | 19 农业银行永续债 02 | 6,603  | 675,620.87   |
| 中银国际证券股份有限公司            | 2028013   | 20 农业银行二级 01  | 276    | 28,635.86    |

|              |         |              |       |              |
|--------------|---------|--------------|-------|--------------|
| 中银国际证券股份有限公司 | 2028013 | 20 农业银行二级 01 | 9,789 | 1,011,949.55 |
| 中银国际证券股份有限公司 | 2028018 | 20 交通银行二级    | 331   | 34,418.97    |
| 中银国际证券股份有限公司 | 240942  | GC 华租 Y4     | 1,012 | 101,247.50   |
| 中银国际证券股份有限公司 | 253444  | 24 岷交 D1     | 28    | 2,798.30     |

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） |
| -     | -        | -        | -            | -         |

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 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   | 198,262.98    |
| 产品托管费 | 中国银行股份有限公司   | 13,217.53     |
| 分销买入  | 中国银行股份有限公司   | 15,035,344.30 |
| 分销买入  | 中银国际证券股份有限公司 | 2,798.30      |
| 现券买入  | 中国银行股份有限公司   | 3,421,476.00  |

### 八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，在国内经济处于新旧动能转换、高质量发展的背景下，预计债券市场仍将处于震荡下行区间。但当前利率绝对水平和相对利差水平已达到近年较低点位，后续可能波动加大，操作难度有所增加。投资策略方面，在波动水平增加的市场环境下，产品管理人将视机会调整投资组合的久期和杠杆，债券以票息策略为主，交易策略为辅，尽力提升组合业绩。做好风险对冲，提前做好各种情形下的流动性安排。

## 中银理财“稳富”固收增强（4 个月定开）0307

## 2024 年半年度托管人报告

## 中银理财有限责任公司：

本报告期内，中国银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在对中银理财“稳富”固收增强（4 个月定开）0307（以下称“本理财产品”）的托管过程中，严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》和托管合同等文本的规定，认真履行了应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

根据《商业银行理财业务监督管理办法》，本托管人对报告期内本理财产品的 2024 年半年度投资运作情况报告进行了复核，复核意见如下：

经复核，净值数据核对无误。

报告期内，本托管人依据理财相关法律法规规定及托管合同对本理财产品的投资运作进行必要监督，报告期内尽职履行理财产品发行人通知及监管报告义务。

中国银行股份有限公司深圳市分行托管业务部

2024 年 08 月 08 日

