

中银理财“稳富”固收增强（年年开）0708
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	WFZQNNK0708
理财产品名称	中银理财“稳富”固收增强（年年开）0708
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000406
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	2021-07-08
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
WFZQNNK0708	522,087,775.84	1.114305	1.114305	581,765,312.40	2.50%

（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平：105.55%

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	3,197.29	5.49%	3,707.45	6.12%
同业存单	-	0.00%	10,138.30	16.73%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	270.35	0.45%
债券	-	0.00%	46,472.40	76.70%
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	54,995.51	94.51%	-	0.00%
合计	58,192.80	100%	60,588.49	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	3,707.45	6.12%
2	262504：铁建 070A	1,208.11	1.99%
3	112409110：24 浦发银行 CD110	828.02	1.37%
4	144331：荟享 15 号第 5 期优先 A 级（第一期次）	823.71	1.36%
5	1928026：19 兴业银行二级 02	806.36	1.33%
6	092100012：21 长城资本债 01BC	790.61	1.30%
7	1928021：19 农业银行永续债 01	635.78	1.05%
8	2028042：20 兴业银行永续债	567.81	0.94%
9	082280912：22 融信产融 ABN001 优先 A	553.53	0.91%
10	2028013：20 农业银行二级 01	511.56	0.84%

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（稳富固收增强年年开 0708）
账号	747174913192
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

本产品主要投资高评级、高流动性的银行间和交易所债券，保持中性配置，并根据市场行情和产品状况动态调整久期和杠杆。产品保持适度比例的存单、利率债和资本工具交易仓位，增强产品流动性。

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，产品适度增加久期，加大对骑乘策略的运用，同时大力捕捉利率债波段交易机会，力争增厚收益。产品适度降低权益比例，以降低权益市场波动带来的影响。

（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	102481164	24 津城建 MTN014	11,765	1,176,616.41
中国银行股份有限公司	102481932	24 豫水利 MTN001	51,745	5,174,491.50
中国银行股份有限公司	102482413	24 中陕核工 MTN001	30,516	3,051,601.00
中国银行股份有限公司	1928022	19 兴业银行二级 01	100,494	10,404,371.91
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	85,102	8,938,438.27
中国银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二级资本债 01	25,531	2,553,057.30
中国银行股份有限公司	2420017	24 杭州银行小微债	18,252	1,825,233.60
中国银行股份有限公司	2422004	24 兴业消费金融债 01	10,240	1,024,013.10
中国银行股份有限公司	292480005	24 创兴银行二级资本债 01BC	22,705	2,270,458.80
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128051	21 工商银行二级 02	19,358	2,021,308.91
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128051	21 工商银行二级 02	29,037	3,031,963.36
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	24,328	2,432,787.30
中银国际证券股份有限公司	242480004	24 华夏银行永续债 01	151,364	15,136,392.00

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 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	430,335.64
产品托管费	中国银行股份有限公司	57,378.08
分销买入	中国银行股份有限公司	18,331,642.60
分销买入	中银国际证券股份有限公司	15,136,392.00
现券买入	中国银行股份有限公司	1,176,616.41

八、后市展望及下阶段投资策略

国内产能利用率偏低，消费不足，通胀压力短期内压力不大，利率易下难上。股票市场重点关注三中全会的提法。

中银理财“稳富”固收增强（年年开）0708

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（年年开）0708（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

