

中银理财-稳富（周周开个人版）01
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	WFZZKGR01
理财产品名称	中银理财-稳富（周周开个人版）01
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000461
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	2021-08-27
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
WFZZKGR01A	954,140,563.23	1.075334	1.075334	1,026,020,506.17	1.18%
WFZZKGR01C	391,334.25	1.079074	1.079074	422,278.93	1.31%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：103.33%

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	5,605.02	5.46%	65,557.41	63.33%

同业存单	-	0.00%	16,423.62	15.87%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	2,493.10	2.41%
债券	-	0.00%	16,780.86	16.21%
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%	2,259.56	2.18%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	97,091.60	94.54%	-	0.00%
合计	102,696.62	100%	103,514.56	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	25,113.50	24.26%
2	YGQH11-ZYYG-2022-20220419- DQ：存放同业	8,313.52	8.03%
3	YGQH11-ZYYG-2022-20220415- DQ：存放同业	7,274.36	7.03%
4	Depo_jh_20230613_CZ：存放同业	2,303.42	2.23%
5	D002008840：存放同业	2,302.69	2.22%
6	D002008753：存放同业	2,302.09	2.22%
7	D002008821：存放同业	2,186.98	2.11%
8	Depo_jh_20230707_XT：存放同业	1,727.56	1.67%
9	DQ23051201：存放同业	1,225.09	1.18%
10	Depo_jh_20230830_AX12：存放同 业	1,151.71	1.11%

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（稳富周周开个人版 01）
账号	753675088288
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，产品管理人严格遵守流动性新规等监管要求，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，产品流动性风险可控。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

2024 年以来，受降准降息预期、资金面宽松、机构资金欠配等因素影响，债券市场收益率下行。本产品主要投资于存款及估值较稳定的债券，同时择机适当拉长产品久期，追求债券利率下行期的资本利得，努力提升产品收益。

（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）
中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	677	67,512.29

中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	677	67,512.29
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	733	73,051.17
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	733	73,051.17
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	733	73,051.17
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	733	73,051.17
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	785	78,283.89
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	785	78,283.89
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	2,356	234,794.73
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	2,356	234,794.73
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	350	34,908.17
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	350	34,908.17
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	350	34,908.17
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	785	78,264.91
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	785	78,264.91

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	012481347	24 太湖国投 SCP001	5,647	564,712.00
中国银行股份有限公司	082480078	24 聚润京能 ABN001 优先 (绿色)	2,583	258,345.20
中国银行股份有限公司	082480212	24 澄熙 ABN008 优先	4,600	460,061.39
中国银行股份有限公司	082480310	24 澄熙 ABN007 优先	4,600	460,061.26

中国银行股份有限公司	082480504	24 邦鑫 ABN002 优先	1,111	111,106.40
中国银行股份有限公司	102400721	24 知识城 MTN002	16,941	1,694,136.00
中国银行股份有限公司	102400792	24 夏商 MTN002	597	59,671.60
中国银行股份有限公司	102480130	24 郑州公用 MTN001	1,600	159,956.20
中国银行股份有限公司	102480411	24 闽国资 MTN001	2,712	271,161.80
中国银行股份有限公司	102480638	24 光大控股 MTN001A	1,338	133,793.40
中国银行股份有限公司	102480668	24 浏阳城建 MTN001	3,911	391,130.70
中国银行股份有限公司	102480700	24 福建港口 MTN001	1,304	130,376.90
中国银行股份有限公司	102480773	24 国新租赁 MTN002	11,947	1,194,695.30
中国银行股份有限公司	102480777	24 北部湾投 MTN001	2,583	258,345.20
中国银行股份有限公司	102480928	24 皖能源 MTN002	11,824	1,182,367.40
中国银行股份有限公司	102481342	24 江北新区 MTN009	60,019	6,001,937.20
中国银行股份有限公司	102482177	24 桂交投 MTN011A	1,034	103,366.50
中国银行股份有限公司	102482178	24 桂交投 MTN011B	689	68,911.00
中国银行股份有限公司	102482695	24 北部湾 MTN009	812	81,215.10
中国银行股份有限公司	102482745	24 北部湾投 MTN003	556	55,553.20
中国银行股份有限公司	132480027	24 金融城建 GN001	1,315	131,478.10
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	11,127	1,141,281.65
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	22,889	2,349,947.54
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	33,382	3,423,844.94
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	6,300	646,787.57
中国银行股份有限公司	1928032	19 建设银行永 续债	10,263	1,055,391.02

中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永续债	5,131	526,660.12
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	3,045	308,729.60
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	3,096	319,233.92
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	24,483	2,565,317.93
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	15,394	1,643,613.28
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	48,764	5,080,116.16
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	2,608	268,139.22
中国银行股份有限公司	2422029	24 民生租赁货运物流主题债 01	707	70,694.20
中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	1,034	103,366.50
中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	278	27,956.49
中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	278	27,956.49
中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	9,201	920,072.60
中国银行股份有限公司	242480005	24 杭州银行永续债 01	812	81,215.10
中国银行股份有限公司	UL533583	24 星澜 ABN002 优先	9,201	920,059.80
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	1,759	183,738.59
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	15,394	1,608,409.51
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	24,302	2,532,653.79

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	25,657	2,680,641.47
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	3,517	367,471.55
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	25,657	2,661,786.95
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	471	48,412.70
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	941	96,825.40
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	468	48,690.75
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	1,338	140,275.16
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	11,445	1,192,848.92

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	2,947	307,178.67
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	22,889	2,385,697.84
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	37,088	3,875,791.08
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	4,014	420,825.49
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	468	48,672.37
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	5,169	540,169.24
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	6,690	701,409.94
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	12,388	1,252,801.60

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	12,645	1,315,655.97
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	15,484	1,565,785.02
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	24,771	2,510,282.33
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	25,290	2,631,311.94
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	3,097	313,438.14
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	4,599	466,037.20
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	5,352	556,830.65
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	5,469	570,277.48

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	6,193	627,106.67
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	9,198	932,074.40
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	5,131	542,396.57
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	6,194	636,295.93
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	7,612	788,996.83
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	5,131	547,747.68
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	36,573	3,805,443.95
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	7,216	751,985.31

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	4,330	449,512.31
中银国际证券股份有限公司	133825	24 坪投 01	734	73,420.00
中银国际证券股份有限公司	1928014	19 华夏银行永续债	149	15,476.77
中银国际证券股份有限公司	1928014	19 华夏银行永续债	3,446	357,848.11
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	156	16,011.37
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	22,255	2,286,825.82
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	312	32,022.75
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	33,382	3,429,803.52
中银国际证券股份有限公司	1928023	19 农业银行永续债 02	471	48,167.79
中银国际证券股份有限公司	2028013	20 农业银行二级 01	25,657	2,661,476.48
中银国际证券股份有限公司	2028013	20 农业银行二级 01	60,755	6,280,528.55
中银国际证券股份有限公司	2028018	20 交通银行二级	30,788	3,198,970.84
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	12,387	1,263,458.73
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	3,098	316,116.85

中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	6,193	631,703.35
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	9,288	947,094.54
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	9,288	947,094.54
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	9,289	947,967.77
中银国际证券股份有限公司	242400011	24 广发银行永续债 01	556	55,597.00
中银国际证券股份有限公司	242400011	24 广发银行永续债 01	833	83,395.50
中银国际证券股份有限公司	242480004	24 华夏银行永续债 01	2,283	228,286.40
中银国际证券股份有限公司	242480004	24 华夏银行永续债 01	9,201	920,094.20
中银国际证券股份有限公司	253444	24 嵯交 D1	1,531	153,146.70
中银国际证券股份有限公司	254165	24 厦国 K1	5,483	548,318.40

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	BOCI-ZGH-HZ-038	中银证券中国红-汇中 38 号集合资产管理计划	115,925,504	122,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	BOCI-ZGH-HZ-038	中银证券中国红-汇中 38 号集合资产管理计划	46,715,607	49,000,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 038	中银证券中国 红-汇中 38 号 集合资产管理 计划	60,709,543	64,000,000.00
----------------------	-------------------------	-------------------------------------	------------	---------------

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	1,671,595.60
产品托管费	中国银行股份有限公司	111,479.73
1 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	164,910.90
3 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	252,824.00
4 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	207,715.98
5 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	134,444.00
7 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	930,251.36
分销买入	中国银行股份有限公司	15,367,299.20
分销买入	中银国际证券股份有限公司	1,301,527.30
现券买入	中国银行股份有限公司	8,082,597.58

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，随着债券利率处于历史低位，后续市场波动率或加大，央行对于债券利率的表态可能对债市走势造成阶段性影响。但经济内生动力尚待增强，有效融资需求不足，预计市场资产荒的局面将延续，债券收益率震荡下行概率较大。后续产品管理人将继续配置高性价比固收类资产，保持适度杠杆水平，努力控制久期和波动，并通过交易来追求资本利得，力争增厚收益。

中银理财-稳富（周周开个人版）01

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（周周开个人版）01（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

