

中银理财-稳富（180 天持有期）宁享版

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	CYQ180DNX
理财产品名称	中银理财-稳富（180 天持有期）宁享版
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000469
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	2023-10-17
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
CYQ180DNXA	19,886,161,737.22	1.020227	1.020227	20,288,400,723.29	1.30%

（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平：105.21%

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	192,542.03	9.49%	661,015.68	31.42%
同业存单	-	0.00%	357,027.99	16.97%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	162,015.93	7.70%
债券	17,886.49	0.88%	891,468.19	42.37%
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%	32,345.27	1.54%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	1,819,271.39	89.63%	-	0.00%
合计	2,029,699.90	100%	2,103,873.05	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	317,796.73	15.11%
2	DQ22042901：存放同业	42,206.25	2.01%
3	DQ23051201：存放同业	39,125.09	1.86%
4	100201030110023083101：存放同业	30,303.33	1.44%
5	DQ23042103：存放同业	29,343.77	1.39%
6	ZCXTHY1820240624000007：7 日 质押式逆回购	23,088.16	1.10%
7	100201030110023082901：存放同业	22,727.50	1.08%
8	DQ23051102：存放同业	19,562.54	0.93%
9	DQ23051101：存放同业	19,562.54	0.93%
10	DQ23051103：存放同业	19,562.54	0.93%

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-稳富（180 天持有期）宁享版
账号	770577737351
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，控制流动性受限资产、杠杆融资比例，并根据流动性新规要求设置大额赎回机制，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

2024 上半年债券市场继续表现良好的背景下，本产品积极配置具有安全边际的固收类资产追求获取底仓票息收益，并根据资金利率变化灵活调整产品杠杆久期水平。

（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）
中银国际证券股份有限公司	262298	工瑞 8A1	4,970	497,021.10
中银国际证券股份有限公司	262531	24 核 1A1	23,481	2,348,140.20

中银国际证券股份有限公司	262532	24 核 1A2	3,914	391,356.70
中银国际证券股份有限公司	262533	24 核 1A3	8,571	857,071.17
中银消费金融有限公司	2422025	24 中银消费金融债 01	82,020	8,202,012.00
中银资产管理有限公司	261907	恒信 76A3	27,378	2,737,757.50

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	012481215	24 临空港投 SCP001	13,685	1,368,471.00
中国银行股份有限公司	032101135	21 吴中国太 PPN001(绿色)	19,837	2,019,677.40
中国银行股份有限公司	032480655	24 吴江城投 PPN004	621,258	62,125,757.40
中国银行股份有限公司	082400473	24 山西建投 6ABN001 优先	6,568	656,827.70
中国银行股份有限公司	082480164	24 美团美月 ABN002 优先 A	30,142	3,014,167.10
中国银行股份有限公司	082480185	24 晋租 2 号 ABN001 优先 (绿色)	6,558	655,768.00
中国银行股份有限公司	082480307	24 澄熙 ABN006 优先	137,770	13,776,996.60
中国银行股份有限公司	082480307	24 澄熙 ABN006 优先	6,356	635,723.11
中国银行股份有限公司	102000426	20 泉州文旅 MTN002	4,306	436,571.05
中国银行股份有限公司	102000426	20 泉州文旅 MTN002	4,306	436,571.05
中国银行股份有限公司	102481215	24 保利发展 MTN003	5,511	551,108.40
中国银行股份有限公司	102481323	24 厦国贸控 MTN005	1,560	156,023.40

中国银行股份有限公司	102481663	24 东方国际 MTN001	19,182	1,918,243.40
中国银行股份有限公司	102482061	24 山西文旅 MTN006	74,139	7,413,915.00
中国银行股份有限公司	102482183	24 巴斯夫 MTN001BC	5,622	562,207.20
中国银行股份有限公司	102482300	24 湘建工 MTN002(科创 票据)	86,365	8,636,451.80
中国银行股份有限公司	102482384	24 拜耳 MTN001BC	100,326	10,032,609.00
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二 级	16,406	1,655,254.01
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二 级	27,344	2,758,600.82
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二 级	43,269	4,457,526.47
中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二 级	10,907	1,104,461.23
中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二 级	16,361	1,656,241.92
中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二 级	8,525	861,656.73
中国银行股份有限公司	1928022	19 兴业银行二 级 01	42,956	4,447,357.68
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	62,211	6,379,718.42
中国银行股份有限公司	2020022	20 南京银行二 级 01	10,907	1,104,131.83
中国银行股份有限公司	2020022	20 南京银行二 级 01	5,454	551,887.04
中国银行股份有限公司	232480014	24 交行二级资 本债 01A	209,250	20,925,044.40
中国银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二 级资本债 01	35,276	3,527,610.60
中国银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二 级资本债 01	6,218	621,766.80
中国银行股份有限公司	2422006	24 光大金租债 01	42,622	4,262,231.90
中国银行股份有限公司	2422007	24 招银金租债 01	42,056	4,205,584.90
中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	206,918	20,691,770.50

中国银行股份有限公司	282400001	24 太保寿险永续债 01	172,729	17,272,903.60
中国银行股份有限公司	282400001	24 太保寿险永续债 01	18,663	1,866,316.80
中国银行股份有限公司	292480007	24 加拿大银行债 01BC	10,258	1,025,814.00
中国银行股份有限公司	292480007	24 加拿大银行债 01BC	19,288	1,928,826.60
中国银行股份有限公司	UL530490	24 星睿 ABN005 优先	26,231	2,623,072.00
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	190311	19 进出 11	1,257	128,337.03
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	190311	19 进出 11	499	51,124.10
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1920049	19 成都银行二级	16,381	1,699,075.23
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	24,571	2,567,965.72
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	26,231	2,743,924.94
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	32,788	3,429,781.18

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	8,190	855,988.57
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	155,099	15,998,073.25
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	31,105	3,202,117.70
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	49,816	5,179,256.56
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	210,626	21,913,005.05
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	56,804	5,929,920.98
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2422025	24 中银消费金融债 01	82,020	8,202,012.00
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	151,475	15,147,512.00

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	174,367	17,436,676.50
中银国际证券股份有限公司	1928006	19 工商银行二级 01	1,760	185,557.40
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	12,688	1,317,304.37
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	43,269	4,476,688.83
中银国际证券股份有限公司	2028013	20 农业银行二级 01	1,771	178,704.49
中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	19,673	2,062,781.55
中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	32,788	3,437,404.43
中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	6,568	687,660.25
中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	6,568	687,660.25
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	142,010	14,944,955.22
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	15,589	1,638,438.19
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	31,177	3,276,876.38
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	85,206	8,973,667.85
中银国际证券股份有限公司	242480004	24 华夏银行永续债 01	206,959	20,695,859.00

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）
中银国际证 券股份有限 公司	BOCIZGH HZ37	中银证券中国 红-汇中 37 号 集合资产管理 计划	104,334,630	110,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCIZGH HZ37	中银证券中国 红-汇中 37 号 集合资产管理 计划	141,884,222	150,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCIZGH HZ37	中银证券中国 红-汇中 37 号 集合资产管理 计划	188,625,861	200,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCIZGH HZ37	中银证券中国 红-汇中 37 号 集合资产管理 计划	47,125,353	50,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCIZGH HZ37	中银证券中国 红-汇中 37 号 集合资产管理 计划	47,241,119	50,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCIZGH HZ37	中银证券中国 红-汇中 37 号 集合资产管理 计划	47,519,483	50,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCIZGH HZ37	中银证券中国 红-汇中 37 号 集合资产管理 计划	54,567,692	58,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCIZGH HZ37	中银证券中国 红-汇中 37 号 集合资产管理 计划	94,126,506	100,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYG JHZ002022 0304	中银证券中国 红-汇中 36 号 集合资产管理 计划	39,017,891	41,000,000.00

中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYG JHZ002022 0304	中银证券中国红-汇中 36 号集合资产管理计划	48,146,365	50,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYG JHZ002022 0304	中银证券中国红-汇中 36 号集合资产管理计划	58,105,752	60,000,000.00

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）
产品托管费	中国银行股份有限公司	1,141,237.50
分销买入	中国银行股份有限公司	180,703,646.00
分销买入	中银国际证券股份有限公司	20,695,859.00
现券买入	中国银行股份有限公司	635,723.11

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，经济新常态及流动性整体宽松基调不变的格局下，低利率低利差的行情仍有支撑。作为主要投向固收类资产的每日开放产品，本产品下阶段将继续结合产品申赎情况和市场走势灵活调整持仓结构，保持适度杠杆水平，力图抓住市场回调的机会择优配置票息资产。

中银理财-稳富（180 天持有期）宁享版

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（180 天持有期）宁享版（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

