# 中银理财-(7天)最短持有期固收理财产品 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	CYQGS7D
理财产品名称	中银理财-(7天)最短持有期固收理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000520
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	2021-09-16
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
CYQGS7DA	7,040,074,888.34	1.070534	1.070534	7,536,642,887.58	1.20%
CYQGS7DB	447,003,774.95	1.072460	1.072460	479,393,956.72	1.25%

## (二) 截至报告期末,理财产品杠杆水平: 103.96%

# 三、理财产品持仓情况

冰分米山	穿透前金额	占全部产品总资	穿透后金额	占全部产品总资
资产类别	(万元)	产的比例	(万元)	产的比例

现金及银行存款	45,703.49	5.70%	346,113.28	42.82%
同业存单	-	0.00%	121,844.78	15.08%
拆放同业及买入		0.00%	10 292 22	2.40%
返售	-	0.0070	19,383.32	2. <del>4</del> 070
债券	43,170.91	5.39%	320,872.25	39.70%
非标准化债权类		0.00%		0.00%
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	712,394.51	88.91%	-	0.00%
合计	801,268.90	100%	808,213.64	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	DQ22042901: 存放同业	52,370.09	6.48%
2	CNY: 现金及银行存款	48,966.17	6.06%
3	DQ22092701: 存放同业	19,642.81	2.43%
4	D002008840: 存放同业	18,973.63	2.35%
5	D002008753: 存放同业	18,968.64	2.35%
6	D002008821: 存放同业	18,020.21	2.23%
7	TD20220331: 存放同业	14,431.32	1.79%
8	112409136: 24 浦发银行 CD136	12,669.20	1.57%
9	112406054: 24 交通银行 CD054	10,640.09	1.32%
10	112317162: 23 光大银行 CD162	10,064.35	1.25%

#### 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(7天最短持有期固收)
账号	771875169131
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,机构行为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

 	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
大联刀石柳	此分八吗	近分則你 	数量(单位:张)	总金额(单位:元)

				T
中国银行股	112304017	23 中国银行	3,758	373,342.83
份有限公司		CD017		,
中国银行股	112304020	23 中国银行	2,646	263,934.45
份有限公司		CD020		,
中国银行股	112304020	23 中国银行	2,646	263,934.45
份有限公司		CD020		,
中国银行股	112304020	23 中国银行	3,264	323,686.13
份有限公司		CD020		,
中国银行股	112304020	23 中国银行	7,391	736,646.49
份有限公司		CD020	, 	,
中国银行股	112304020	23 中国银行	7,391	736,646.49
份有限公司		CD020	.,,= -	, , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,
中国银行股	112304021	23 中国银行	1,190	117,894.71
份有限公司		CD021		117,05,1
中国银行股	112304021	23 中国银行	1,330	132,635.75
份有限公司	112301021	CD021	1,550	132,033.73
中国银行股	112304021	23 中国银行	1,330	132,635.75
份有限公司	11230 1021	CD021	1,550	132,033.73
中国银行股	112304021	23 中国银行	1,351	134,065.94
份有限公司	11230 1021	CD021	1,551	131,003.91
中国银行股	112304021	23 中国银行	1,351	134,065.94
份有限公司	112304021	CD021	1,331	134,003.74
中国银行股	112304021	23 中国银行	1,399	138,828.77
份有限公司	11230 1021	CD021	1,377	130,020.77
中国银行股	112304021	23 中国银行	2,379	235,789.42
份有限公司	112304021	CD021	2,317	233,767.42
中国银行股	112304021	23 中国银行	2,646	263,920.63
份有限公司	11230 1021	CD021	2,010	203,720.03
中国银行股	112304021	23 中国银行	2,646	263,920.63
份有限公司	112304021	CD021	2,040	203,720.03
中国银行股	112304021	23 中国银行	2,660	265,271.50
份有限公司	112304021	CD021	2,000	203,271.30
中国银行股	112304021	23 中国银行	2,660	265,271.50
份有限公司	112307021	CD021	2,000	203,211.30
中国银行股	112304021	23 中国银行	2,698	269,193.10
份有限公司	114307041	CD021	2,090	207,173.10
中国银行股	112304021	23 中国银行	2,698	269,193.10
份有限公司	114304041	CD021	2,090	207,173.10
中国银行股	112304021	23 中国银行	5,320	530,557.89
份有限公司	114304041	CD021	J,34U	330,337.89
中国银行股	112304021	23 中国银行	5,320	530,557.89
份有限公司	114304041	CD021	3,320	330,337.89
中国银行股	112304022	23 中国银行	10,176	1 012 269 72
份有限公司	114304042	CD022	10,170	1,012,268.72

中国银行股	112304022	23 中国银行	3,392	337,422.91
份有限公司		CD022		
中国银行股	112304023	23 中国银行	1,624	161,051.81
份有限公司		CD023		,
中国银行股	112304023	23 中国银行	2,708	270,147.93
份有限公司	112301023	CD023	2,700	270,117.93
中国银行股	112304023	23 中国银行	2,708	270,147.93
份有限公司	112304023	CD023	2,708	2/0,147.93
中国银行股	112204024	23 中国银行	1 241	122 700 25
份有限公司	112304024	CD024	1,341	133,789.35
中国银行股	112204024	23 中国银行	1.272	126,022,02
份有限公司	112304024	CD024	1,372	136,933.83
中国银行股		23 中国银行		
份有限公司	112304024	CD024	1,634	162,900.97
中国银行股		23 中国银行		
份有限公司	112304024	CD024	3,269	325,801.94
中国银行股		23 中国银行		
份有限公司	112304024	CD024	4,903	488,702.91
中国银行股		23 中国银行		
份有限公司	112304024	25 中国報刊 CD024	6,538	651,594.07
中国银行股		23 中国银行		
份有限公司	112304025	25 中国银行 CD025	1,429	141,684.39
中国银行股	112304025	23 中国银行	2,520	250,990.29
份有限公司		CD025		
中国银行股	112304026	23 中国银行	1,351	134,747.68
份有限公司		CD026	· 	
中国银行股	112304026	23 中国银行	1,351	134,747.68
份有限公司		CD026	, 	- /
中国银行股	112304026	23 中国银行	3,758	373,293.86
份有限公司	112301020	CD026		373,273.00
中国银行股	112304026	23 中国银行	4,903	488,674.44
份有限公司	112304020	CD026	4,903	400,074.44
中国银行股	112204027	23 中国银行	2.660	265 174 04
份有限公司	112304027	CD027	2,660	265,174.04
中国银行股	110004005	23 中国银行	2.660	065 154 04
份有限公司	112304027	CD027	2,660	265,174.04
中国银行股	110001	23 中国银行	• 100	20002-0
份有限公司	112304027	CD027	2,698	269,095.56
中国银行股		23 中国银行		
份有限公司	112304027	CD027	2,698	269,095.56
中国银行股		23 中国银行		
份有限公司	112304027	CD027	4,872	483,098.61
中国银行股		23 中国银行		
份有限公司	112304033	CD033	3,563	353,978.18
四有限公司		CD033		

1 = 1 = 1 = 1 =				
中国银行股	112304035	23 中国银行	2,936	292,634.24
份有限公司		CD035	,	,
中国银行股	112304035	23 中国银行	2,936	292,634.24
份有限公司		CD035	,	,,,,,,
中国银行股	112304035	23 中国银行	2,936	292,634.24
份有限公司	11200.000	CD035	_,,,,,	252,002 .
中国银行股	112304035	23 中国银行	2,936	292,634.24
份有限公司	112301033	CD035	2,530	2,2,03 112 1
中国银行股	112304035	23 中国银行	3,146	313,595.10
份有限公司	112301033	CD035	3,110	313,373.10
中国银行股	112304035	23 中国银行	3,146	313,595.10
份有限公司	112304033	CD035	3,140	313,373.10
中国银行股	112304037	23 中国银行	1,404	139,837.93
份有限公司	11430703/	CD037	1,707	137,037.73
中国银行股	112304037	23 中国银行	1,404	139,837.93
份有限公司	112304037	CD037	1,404	139,037.93
中国银行股	112204027	23 中国银行	1 404	120 927 02
份有限公司	112304037	CD037	1,404	139,837.93
中国银行股	112204027	23 中国银行	2.270	225 221 25
份有限公司	112304037	CD037	2,379	235,221.25
中国银行股	112204027	23 中国银行	2.146	212 510 10
份有限公司	112304037	CD037	3,146	313,519.10
中国银行股	112204027	23 中国银行	2.146	212 510 10
份有限公司	112304037	CD037	3,146	313,519.10
中国银行股	112204027	23 中国银行	0.427	0.40 557 20
份有限公司	112304037	CD037	9,437	940,557.29
中国银行股	112204027	23 中国银行	0.427	0.40.557.20
份有限公司	112304037	CD037	9,437	940,557.29
中国银行股	112201020	23 中国银行	7.1.16	510.000.00
份有限公司	112304039	CD039	5,146	512,033.03
中国银行股	110001000	23 中国银行		#10 000 00
份有限公司	112304039	CD039	5,146	512,033.03
中国银行股	11000101	23 中国银行	1.50	161 471 72
份有限公司	112304044	CD044	1,634	161,451.23
中国银行股		23 中国银行		
份有限公司	112304055	CD055	3,563	353,586.45
中国银行股		23 中国银行		
份有限公司	112304056	CD056	3,563	353,586.45
中国银行股		23 中国银行		
份有限公司	112304065	CD065	1,691	167,958.05
M MINA .4		1 22003		I

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

¥ 114 → 12 Th	<b>ハナル ハイ</b>	<b>ンナ メム タケデスム</b>	报告期	内买入证券
关联方名称	证券代码	证券简称 	数量(单位:张)	总金额(单位:元)
中国银行股 份有限公司	012481275	24 黑牡丹 SCP001	39,385	3,938,501.20
中国银行股 份有限公司	012481349	24 渝医药 SCP004	7,506	750,580.00
中国银行股 份有限公司	032101135	21 吴中国太 PPN001(绿色)	6,692	681,300.18
中国银行股 份有限公司	032480424	24 柯桥国资 PPN002	48,357	4,835,655.30
中国银行股 份有限公司	082480164	24 美团美月 ABN002 优先 A	15,645	1,564,453.40
中国银行股 份有限公司	082480164	24 美团美月 ABN002 优先 A	52,397	5,239,686.60
中国银行股 份有限公司	082480212	24 澄熙 ABN008 优先	32,907	3,290,947.76
中国银行股份有限公司	082480310	24 澄熙 ABN007 优先	31,805	3,180,741.35
中国银行股 份有限公司	082480336	24 星澜 ABN003 优先	31,669	3,167,096.09
中国银行股 份有限公司	102282070	22 江宁经开 MTN002	19,876	2,041,930.54
中国银行股 份有限公司	102480928	24 皖能源 MTN002	5,526	552,561.00
中国银行股 份有限公司	102481311	24 吴中国太 MTN001	13,814	1,381,402.50
中国银行股 份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	162,410	16,833,639.48
中国银行股 份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	88,515	9,077,201.96
中国银行股 份有限公司	1928036	19 中信银行永 续债	20,101	2,067,272.18
中国银行股 份有限公司	1928036	19 中信银行永 续债	34,026	3,503,728.39
中国银行股 份有限公司	1928036	19 中信银行永 续债	6,662	685,105.62
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	18,977	1,956,690.46
中国银行股 份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	76,395	8,101,767.38

		04 VL 1. A TH /=		
中国银行股 份有限公司	2422006	24 光大金租债 01	6,308	630,798.70
中国银行股		24 招银金租债		
份有限公司	2422007	01	7,553	755,319.50
中国银行股				
份有限公司	2489169	24 长金 1 优先	36,899	3,689,932.80
中国银行股				
份有限公				
司,中银国	190311	19 进出 11	13,210	1,348,683.55
际证券股份	170311	17 2 11	13,210	1,3 10,003.33
有限公司				
中国银行股				
份有限公				
司,中银国	190311	19 进出 11	5,247	537,259.83
际证券股份			-,,	
有限公司				
中国银行股				
份有限公				
司,中银国	1928018	19 工商银行永	13,861	1,429,731.22
际证券股份		续债	,	, ,
有限公司				
中国银行股				
份有限公		10 7 7 40 / 2		
司,中银国	1928018	19 工商银行永	44,258	4,556,042.62
际证券股份		续债		
有限公司				
中国银行股				
份有限公		20 邮丝组织力		
司,中银国	2028006	20 邮储银行永续债	102,077	10,396,062.98
际证券股份				
有限公司				
中国银行股				
份有限公		20 邮储银行永		
司,中银国	2028006	女债	19,726	2,014,764.01
际证券股份		<b>大</b> 坝		
有限公司				
中国银行股				
份有限公		20 邮储银行永		
司,中银国	2028006	续债	3,434	348,471.73
际证券股份		大		
有限公司				

		T		
中国银行股				
份有限公		20 邮储银行永		
司,中银国	2028006	续债	3,434	348,439.45
际证券股份		(大) (共) (大) (大) (大) (大) (大) (大) (大) (大) (大) (大		
有限公司				
中国银行股				
份有限公				
司,中银国	2028006	20 邮储银行永	32,836	3,333,525.42
际证券股份		续债		
有限公司				
中国银行股				
份有限公				
司,中银国	2028006	20 邮储银行永	37,495	3,810,878.36
际证券股份		续债		-,,
有限公司				
中国银行股				
份有限公				
司,中银国	2028006	20 邮储银行永	500,000	52,417,026.23
际证券股份	2020000	续债	300,000	32,117,020.23
有限公司				
中国银行股				
份有限公				
司,中银国	2028006	20 邮储银行永	68,051	6,931,273.47
	2028000	续债		
际证券股份				
有限公司				
中国银行股				
份有限公司,中保民	2020217	20 农业银行永	151.025	15.206.256.22
司,中银国	2028017	续债 01	151,827	15,386,356.32
际证券股份				
有限公司				
中国银行股				
份有限公		20 农业银行永		
司,中银国	2028017	续债 01	18,980	1,921,166.53
际证券股份				
有限公司				
中国银行股				
份有限公		20 农业银行永		
司,中银国	2028017	续债 01	31,562	3,283,673.91
际证券股份		大灰 VI		
有限公司				

中国银行股				
份有限公		20 农业银行永		
司,中银国	2028017	<b>建债 01</b>	36,899	3,749,101.13
际证券股份				
有限公司				
中国银行股				
份有限公		20 中川旭二元		
司,中银国	2028017	20 农业银行永	37,495	3,920,664.95
际证券股份		续债 01		
有限公司				
中国银行股				
份有限公				
司,中银国	2028017	20 农业银行永	37,961	3,843,745.20
际证券股份		续债 01	·	
有限公司				
中国银行股				
份有限公				
司,中银国	2028017	20 农业银行永	400,000	41,615,813.77
际证券股份		续债 01	,	
有限公司				
中国银行股				
份有限公				
司,中银国	2028017	20 农业银行永	55,349	5,623,651.69
际证券股份		续债 01	•	
有限公司				
中国银行股				
份有限公				
司,中银国	2028017	20 农业银行永	65,030	6,607,150.88
际证券股份		续债 01	•	
有限公司				
中国银行股				
份有限公				
司,中银国	2028017	20 农业银行永	75,932	7,678,837.05
际证券股份		续债 01	•	
有限公司				
中国银行股				
份有限公				
司,中银国	2028017	20 农业银行永	78,916	8,259,596.79
际证券股份		续债 01	*	
有限公司				
,,,,		l		

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	94,909	9,597,216.90
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	37,966	3,900,069.04
中银国际证券股份有限公司	1928006	19 工商银行二 级 01	18,493	1,950,014.62
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	227,374	23,511,071.46
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	500,000	51,701,409.84
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	13,320	1,402,122.86
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	13,814	1,446,587.46
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	18,992	1,937,585.46
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	19,980	2,103,184.28
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	37,961	3,871,919.83
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	56,931	5,805,056.22
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	56,931	5,805,056.22
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	56,935	5,810,410.11

中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	75,922	7,744,158.54
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二级	76,395	8,048,779.04

# 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	资产管理产品	报告期内买入资产管理产品	
	产品代码	筒称	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	11,317,984.14
产品托管费	中国银行股份有限公司	821,085.27
11 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	771,331.84
14 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	588,020.00
1 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	2,863,854.35
1 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	939,380.00
3 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	1,163,315.33
4 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	831,172.92
5 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	537,976.00
7日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	15,257,594.44
7 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	1,308,604.20
8 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	1,069,577.28
分销买入	中国银行股份有限公司	11,229,953.20
证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	2,289.30

## 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,努力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-(7天)最短持有期固收理财产品 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-(7天)最短持有期固收理财产品(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