

中银理财-稳富增强（270 天持有期） 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	CYQWFZQ270D
理财产品名称	中银理财-稳富增强（270 天持有期）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000901
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	2022-01-25
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
CYQWFZQ270DA	294,391,750.57	1.082716	1.082716	318,742,737.96	2.26%
CYQWFZQ270DB	4,169,821,796.54	1.080328	1.080328	4,504,775,686.84	2.20%
CYQWFZQ270DC	947,772,755.65	1.079841	1.079841	1,023,444,319.14	2.19%

（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平：111.56%

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	55,778.95	9.54%	85,982.16	13.35%
同业存单	-	0.00%	10,107.90	1.57%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	18,822.86	2.92%
债券	11,341.56	1.94%	460,588.37	71.54%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	4,454.28	0.69%
境外投资资产	-	0.00%	14,880.95	2.31%
商品类资产	-	0.00%	-	0.00%
另类资产	-	0.00%	-	0.00%
公募基金	-	0.00%	49,000.96	7.61%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	517,809.01	88.53%	-	0.00%
合计	584,929.52	100%	643,837.49	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	74,711.08	11.60%
2	400006：东方金账簿货币 B	9,774.72	1.52%
3	032280456：22 石家国控 PPN001	9,391.43	1.46%
4	102281760：22 宁河西 MTN002	9,381.21	1.46%
5	242480004：24 华夏银行永续债 01	8,716.70	1.35%
6	102400813：24 中建五局 MTN001(科创票据)	7,946.48	1.23%
7	242400004：24 邮储永续债 01	7,855.75	1.22%
8	032480024：24 重庆科城 PPN001	7,610.56	1.18%
9	240277：23 兴业 Y1	7,207.64	1.12%

10	032281007：22 余杭创新 PPN004	6,568.80	1.02%
----	--------------------------	----------	-------

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（稳富增强 270 天持有期）
账号	741975489356
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，以及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

报告期内，市场波动加大。在资产配置上，坚持稳健的资产配置策略，抓住市场调整机会，配置性价比较高资产，适度增加市价仓位。

（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	16,432	1,643,210.85
中银国际证券股份有限公司	262531	24 核 1A1	46,500	4,650,012.00
中银国际证券股份有限公司	262532	24 核 1A2	7,750	775,002.00
中银国际证券股份有限公司	262533	24 核 1A3	16,973	1,697,254.38

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	012481061	24 东泰投资 SCP004	19,427	1,942,735.20
中国银行股份有限公司	032480403	24 柯桥国资 PPN001	44,518	4,451,823.00
中国银行股份有限公司	032480668	24 许昌投资 PPN003	28,721	2,872,104.40
中国银行股份有限公司	082101446	21 西电电力 ABN001 优先	49,760	4,928,362.93
中国银行股份有限公司	082480054	24 晋租 1 号 ABN001 优先 (绿色)	7,006	700,573.70
中国银行股份有限公司	082480164	24 美团美月 ABN002 优先 A	31,347	3,134,721.10
中国银行股份有限公司	082480307	24 澄熙 ABN006 优先	21,015	2,101,776.65
中国银行股份有限公司	102000426	20 泉州文旅 MTN002	4,478	454,032.06
中国银行股份有限公司	102000426	20 泉州文旅 MTN002	4,478	454,032.06
中国银行股份有限公司	102001446	20 陕有色 MTN002	5,626	592,449.57
中国银行股份有限公司	102400690	24 云能投 MTN007	21,209	2,120,943.60
中国银行股份有限公司	102480991	24 特变股份 MTN001A	39,851	3,985,055.00

中国银行股份有限公司	102480992	24 特变股份 MTN001B	39,851	3,985,055.00
中国银行股份有限公司	102481040	24 青岛城投 MTN003	10,972	1,097,209.70
中国银行股份有限公司	102481080	24 中交三航 MTN001	4,993	499,343.90
中国银行股份有限公司	102481104	24 北部湾 MTN005	16,478	1,647,774.80
中国银行股份有限公司	102481128	24 山西建投 MTN003A	10,794	1,079,365.20
中国银行股份有限公司	102481215	24 保利发展 MTN003	14,537	1,453,669.80
中国银行股份有限公司	102481215	24 保利发展 MTN003	7,402	740,263.92
中国银行股份有限公司	102481237	24 象屿 MTN002A	10,011	1,001,087.40
中国银行股份有限公司	102481238	24 象屿 MTN002B	31,814	3,181,415.40
中国银行股份有限公司	102481319	24 苏新国资 MTN007	4,853	485,285.00
中国银行股份有限公司	102481323	24 厦国贸控 MTN005	16,527	1,652,721.20
中国银行股份有限公司	102481389	24 北部湾投 MTN002	19,232	1,923,160.10
中国银行股份有限公司	102481402	24 中飞租赁 MTN001A	60,649	6,064,902.00
中国银行股份有限公司	102481841	24 厦国贸控 MTN007	63,790	6,378,972.00
中国银行股份有限公司	102481903	24 山东海洋 MTN001	112,572	11,257,211.40
中国银行股份有限公司	102482024	24 鲁高速 MTN005	81,060	8,105,998.50
中国银行股份有限公司	102482061	24 山西文旅 MTN006	48,636	4,863,599.10
中国银行股份有限公司	102482086	24 云南交投 MTN001	195,701	19,570,120.70
中国银行股份有限公司	102482130	24 青岛华通 MTN001	15,743	1,574,370.61
中国银行股份有限公司	102482177	24 桂交投 MTN011A	114,979	11,498,665.28
中国银行股份有限公司	102482246	24 云南交投 MTN002	162,608	16,262,068.97
中国银行股份有限公司	102482273	24 厦国贸控 MTN008	60,381	6,038,099.60

中国银行股份有限公司	102482384	24 拜耳 MTN001BC	198,675	19,867,530.00
中国银行股份有限公司	132480020	24 南京地铁 GN002(碳中和 债)	6,817	681,721.10
中国银行股份有限公司	132480026	24 新奥天然气 GN001	9,987	998,687.80
中国银行股份有限公司	132480032	24 华发集团 GN001	14,559	1,455,855.00
中国银行股份有限公司	132480032	24 华发集团 GN001	61,260	6,126,024.50
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	28,130	2,842,655.74
中国银行股份有限公司	212480009	24 上海银行债 01	13,964	1,396,420.20
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永 续债 01	27,495	2,966,885.97
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永 续债	13,747	1,460,042.54
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永 续债	13,747	1,460,042.54
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永 续债	20,621	2,190,063.80
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永 续债	20,621	2,190,063.80
中国银行股份有限公司	232400018	24 宁波银行二 级资本债 01	21,039	2,109,676.74
中国银行股份有限公司	232400018	24 宁波银行二 级资本债 01	21,039	2,109,676.74
中国银行股份有限公司	232400018	24 宁波银行二 级资本债 01	21,039	2,109,676.74
中国银行股份有限公司	232480014	24 交行二级资 本债 01A	29,679	2,967,882.00
中国银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二 级资本债 01	15,054	1,505,393.90
中国银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二 级资本债 01	17,567	1,756,724.40
中国银行股份有限公司	2420029	24 威海银行小 微债	28,721	2,872,104.40
中国银行股份有限公司	2422002	24 永赢金租债 01	12,303	1,230,321.00
中国银行股份有限公司	2422013	24 兴业消费金 融债 02	5,626	562,603.00

中国银行股份有限公司	2422029	24 民生租赁货运物流主题债 01	53,573	5,357,693.47
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	1,590	159,875.48
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	27,928	2,813,718.14
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	4,770	479,626.45
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	41,893	4,219,617.88
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	69,821	7,034,295.36
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	9,540	959,252.90
中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	153,826	15,382,629.00
中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	242,835	24,285,099.64
中国银行股份有限公司	2426005	24 华侨银行 01	14,901	1,490,215.28
中国银行股份有限公司	262480003	24 江苏金租绿债 02	12,166	1,216,604.10
中国银行股份有限公司	282400001	24 太保寿险永续债 01	132,519	13,252,808.10
中国银行股份有限公司	292480007	24 加拿大银行债 01BC	58,648	5,864,834.70
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	18,546	1,938,631.18
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	24,606	2,579,850.42
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	49,760	5,039,486.88

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	98,426	10,319,401.70
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	212480005	24 光大银行债 01	11,865	1,186,516.00
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	12,303	1,307,747.87
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	12,303	1,307,747.87
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	98,426	10,461,982.92
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228004	22 工商银行二级 01	18,074	1,841,224.34
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228004	22 工商银行二级 01	27,112	2,761,836.51
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	12,303	1,262,154.21

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	12,359	1,282,796.76
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	49,213	5,047,204.44
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	61,516	6,310,771.06
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228024	22 工商银行二级 03	18,074	1,903,765.10
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228024	22 工商银行二级 03	27,112	2,855,647.64
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228024	22 工商银行二级 03	6,182	659,569.67
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232380078	23 交行二级资本债 01A	18,074	1,864,599.89
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232380078	23 交行二级资本债 01A	27,112	2,796,899.84

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232480010	24 浙商银行二级资本债 01	12,359	1,235,994.62
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232480010	24 浙商银行二级资本债 01	296,788	29,678,820.00
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232480010	24 浙商银行二级资本债 01	49,435	4,943,978.50
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	124,149	12,414,921.00
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	13,964	1,406,561.10
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	13,964	1,406,401.91
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	13,964	1,406,561.10
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	168,314	17,139,177.15

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	21,039	2,140,501.51
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	27,928	2,813,122.20
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	27,928	2,812,482.64
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	3,180	319,682.48
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	37,076	3,759,116.31
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	4,770	479,523.71
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	41,893	4,219,683.30
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	6,360	639,364.95

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	61,794	6,266,596.56
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	26,448	2,636,853.91
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	278,871	27,887,060.70
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	89,036	8,903,646.00
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	99,008	9,900,755.50
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	210,392	21,040,648.04
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	252480002	24 交银金租债 01	9,096	909,643.40
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	33,197	3,429,129.83
中银国际证券股份有限公司	2028013	20 农业银行二级 01	9,952	1,030,371.86
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	12,303	1,286,055.97

中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	73,819	7,715,346.66
中银国际证 券股份有限 公司	242480002	24 兴业银行永 续债 01	24,717	2,457,859.60
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	76,549	7,654,863.00
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	999,449	99,951,632.01
中银国际证 券股份有限 公司	360026	苏银优 1	23,243	2,450,005.63
中银国际证 券股份有限 公司	360026	苏银优 1	23,243	2,450,005.63
中银国际证 券股份有限 公司	360026	苏银优 1	23,243	2,450,005.63
中银国际证 券股份有限 公司	360026	苏银优 1	23,243	2,450,005.63
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	11,795	1,205,792.22
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	14,304	1,461,850.98
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	15,757	1,610,172.78
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	20,713	2,116,653.50
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	20,872	2,134,550.74
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	90,968	9,286,000.99

中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	11,795	1,219,238.40
中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	13,946	1,444,064.60
中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	14,304	1,478,157.34
中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	16,270	1,686,070.46
中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	20,713	2,140,473.36
中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	20,872	2,158,344.50
中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	21,226	2,192,416.83
中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	23,635	2,442,203.05
中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	60,645	6,257,983.55

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	ZYLCZYQ202131	中银证券中国红-汇中 31 号集合资产管理计划	17,710,086	20,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYQ202131	中银证券中国红-汇中 31 号集合资产管理计划	178,571,429	200,000,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202131	中银证券中国 红-汇中 31 号 集合资产管理 计划	26,795,284	30,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202131	中银证券中国 红-汇中 31 号 集合资产管理 计划	265,745,416	300,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202131	中银证券中国 红-汇中 31 号 集合资产管理 计划	35,906,643	40,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202131	中银证券中国 红-汇中 31 号 集合资产管理 计划	44,891,363	50,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202131	中银证券中国 红-汇中 31 号 集合资产管理 计划	751,812,405	840,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202131	中银证券中国 红-汇中 31 号 集合资产管理 计划	98,240,600	110,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220128	中银证券中国 红-汇中 48 号 集合资产管理 计划	894,503,873	970,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQZLJ C20230228	中银证券中国 红-汇中战略 基础集合资产 管理计划	33,666,255	30,000,000.00
中银基金管 理有限公司	ZYJJCWQ D08	中银基金-财 稳 8 号 QDII 集合资产管理 计划	142,017,630	145,000,000.00

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	379,152.77
1 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	6,293,547.18

7 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	14,293,890.00
分销买入	中国银行股份有限公司	230,961,298.99
分销买入	中银国际证券股份有限公司	7,654,863.00
现券买入	中国银行股份有限公司	15,052,361.94
现券买入	中银国际控股有限公司	2,673,882.24
证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	272.33

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，货币政策预计维持保驾护航状态，资金有望逐渐回归中性，经济基本面和机构配置压力仍能对债市形成支撑。目前组合资产配置比例处于相对合意水平，未来产品管理人将密切关注产品申赎情况和市场情况，坚持当前产品既有策略进行配置，以净值稳健增长为主要目标，抓住市场回调机会择优配置债券资产，并视机会提升弹性资产的收益贡献。

中银理财-稳富增强（270 天持有期）

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-稳富增强（270 天持有期）（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

