

中银理财-（6个月）最短持有期固收增强理财产品 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	CYQZQ6M
理财产品名称	中银理财-（6个月）最短持有期固收增强理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000527
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	2021-09-23
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
CYQZQ6MA	4,393,172,902.76	1.076339	1.076339	4,728,547,637.27	1.43%
CYQZQ6MB	2,107,955,952.05	1.079296	1.079296	2,275,109,661.37	1.48%
CYQZQ6MC	16,714,424.08	1.081701	1.081701	18,080,024.76	1.53%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：101.80%

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	68,388.32	9.74%	119,093.47	16.88%
同业存单	-	0.00%	33,240.42	4.71%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	15,461.42	2.19%
债券	18,797.65	2.68%	435,421.98	61.73%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	80,974.74	11.48%
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%	21,214.26	3.01%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	614,731.09	87.58%	-	0.00%
合计	701,917.05	100%	705,406.29	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	78,525.18	11.13%
2	360036: 工行优 2	20,835.65	2.95%
3	RBRBZCZ20231222DQ231222031: 存放同业	13,435.11	1.90%
4	RBRBZCZ20240112DQ240112012: 存放同业	12,664.00	1.80%
5	360030: 建行优 1	11,157.31	1.58%
6	CJCJHXD20240628R0010114: 3 日 质押式逆回购	10,752.53	1.52%
7	360028: 招银优 1	10,084.52	1.43%

8	360034: 光大优 3	9,143.11	1.30%
9	242400009: 24 农行永续债 02	8,487.89	1.20%
10	100201030110022102703: 存放同业	7,717.15	1.09%

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（6 个月最短持有期固收增强）
账号	756275169545
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，债券市场方面，资产价格整体震荡上涨，其中，信用债表现较强，利率债受多重因素博弈影响表现有所起伏。在产品投资上，积极参与债券市场的一级投资，提升产品的持仓收益率，同时在二级市场紧盯调整机会进行利率债、高评级信用债的波段交易，力争提升产品的净值表现。

（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）
中银集团投资有限公司	102482260	24 中银投资 MTN001B(BC)	155,133	15,513,317.50

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	012481363	24 吴中经发 SCP007	16,948	1,694,844.00
中国银行股份有限公司	012481421	24 张家城投 SCP002	90,642	9,064,770.44
中国银行股份有限公司	012481529	24 瘦西湖 SCP004	16,117	1,611,665.10
中国银行股份有限公司	032480474	24 常交通 PPN002	92,325	9,232,461.00
中国银行股份有限公司	082480212	24 澄熙 ABN008 优先	31,655	3,165,537.40
中国银行股份有限公司	082480316	24 星澜 ABN002 优先	94,966	9,496,612.20
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	166,838	17,459,374.62
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	166,838	17,470,068.93
中国银行股份有限公司	101900944	19 宿迁交通 MTN003	16,948	1,757,779.02
中国银行股份有限公司	102101728	21 龙源电力 MTN003	103,756	10,673,260.77
中国银行股份有限公司	102101728	21 龙源电力 MTN003	73,244	7,528,108.47
中国银行股份有限公司	102102306	21 国能资本 MTN001	80,478	8,226,314.28
中国银行股份有限公司	102381363	23 中化股 MTN001	140,168	14,504,947.01
中国银行股份有限公司	102480045	24 光大水务 MTN001	54,039	5,403,877.10
中国银行股份有限公司	102480109	24 太湖国投 MTN001	76,553	7,655,284.80
中国银行股份有限公司	102480419	24 桂交投 MTN003	145,004	14,500,422.00

中国银行股份有限公司	102480569	24 深圳地铁 MTN002	146,864	14,686,380.90
中国银行股份有限公司	102480639	24 光大控股 MTN001B	151,233	15,123,326.40
中国银行股份有限公司	102480777	24 北部湾投 MTN001	51,280	5,128,018.00
中国银行股份有限公司	102480880	24 重庆医药 MTN002	50,917	5,091,743.90
中国银行股份有限公司	102480928	24 皖能源 MTN002	43,193	4,319,318.80
中国银行股份有限公司	102481020	24 渝保税 MTN001	49,531	4,953,149.80
中国银行股份有限公司	102481024	24 扬州经开 MTN001	50,917	5,091,743.90
中国银行股份有限公司	102481100	24 海运集装 MTN001(科创 票据)	247,657	24,765,749.00
中国银行股份有限公司	102481117	24 光大环境 MTN001	99,063	9,906,299.60
中国银行股份有限公司	102481167	24 鲁高速 MTN003	116,098	11,609,753.10
中国银行股份有限公司	102481195	24 泰州城建 MTN002	49,402	4,940,214.30
中国银行股份有限公司	102481215	24 保利发展 MTN003	148,206	14,820,642.90
中国银行股份有限公司	102481279	24 相城城建 MTN003	86,067	8,606,718.80
中国银行股份有限公司	102481313	24 郑州城发 MTN001	42,935	4,293,465.00
中国银行股份有限公司	102481389	24 北部湾投 MTN002	61,256	6,125,568.00
中国银行股份有限公司	102481522	24 桂交投 MTN008A	119,859	11,985,872.00
中国银行股份有限公司	102481523	24 桂交投 MTN008B	119,859	11,985,872.00
中国银行股份有限公司	102481610	24 江苏广电 MTN001(科创 票据)	109,449	10,944,940.80
中国银行股份有限公司	102481789	24 今世缘 MTN001	34,616	3,461,562.50
中国银行股份有限公司	102481932	24 豫水利 MTN001	66,735	6,673,513.00
中国银行股份有限公司	102481943	24 光大控股 MTN002A	161,513	16,151,325.50

中国银行股份有限公司	102481944	24 光大控股 MTN002B	226,119	22,611,855.70
中国银行股份有限公司	102481949	24 苏交通 MTN006	96,908	9,690,795.30
中国银行股份有限公司	102482024	24 鲁高速 MTN005	164,606	16,460,569.50
中国银行股份有限公司	102482140	24 宁河西 MTN002	54,663	5,466,255.40
中国银行股份有限公司	102482155	24 京基投 MTN001A	128,857	12,885,736.80
中国银行股份有限公司	102482177	24 桂交投 MTN011A	96,643	9,664,302.60
中国银行股份有限公司	102482260	24 中银投资 MTN001B(BC)	155,133	15,513,317.50
中国银行股份有限公司	102482277	24 福瑞能源 MTN002	55,273	5,527,273.40
中国银行股份有限公司	102482695	24 北部湾 MTN009	91,479	9,147,931.20
中国银行股份有限公司	102482745	24 北部湾投 MTN003	179,628	17,962,826.40
中国银行股份有限公司	1928022	19 兴业银行二 级 01	138,146	14,282,326.19
中国银行股份有限公司	198377	23 湖南债 124	248,662	25,810,553.24
中国银行股份有限公司	212480002	24 建行债 01B	178,475	17,847,483.50
中国银行股份有限公司	212480009	24 上海银行债 01	58,437	5,843,723.80
中国银行股份有限公司	212480011	24 浙商银行小 微债 03	58,483	5,848,348.80
中国银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二 级资本债 01	87,104	8,710,387.20
中国银行股份有限公司	2371259	23 湖北债 119	248,662	25,810,553.24
中国银行股份有限公司	2371373	23 湖北债 122	248,332	25,588,720.92
中国银行股份有限公司	2405032	24 湖南债 01	22,480	2,247,712.74
中国银行股份有限公司	2405171	24 浙江债 15	286,415	28,818,948.98
中国银行股份有限公司	2420021	24 南京银行 01	148,691	14,869,122.00

中国银行股份有限公司	2422003	24 招联消费金融债 01	48,955	4,895,460.30
中国银行股份有限公司	2422005	24 农银金租债 01	2,451	245,093.10
中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	819,938	81,993,831.00
中国银行股份有限公司	2426001	24 南洋银行 01	2,399	239,867.80
中国银行股份有限公司	2489031	24 汇聚融 1A2_bc	50,917	5,091,743.90
中国银行股份有限公司	252480008	24 江苏金租小微债 01	148,691	14,869,122.00
中国银行股份有限公司	262480004	24 苏银金租绿债 02BC	59,476	5,947,648.80
中国银行股份有限公司	282400001	24 太保寿险永续债 01	138,182	13,818,183.50
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	146,060	15,259,592.95
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	178,475	18,461,445.73
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	298,626	30,887,940.40
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	33,094	3,423,055.33
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	109,866	11,184,327.63

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128042	21 兴业银行二级 02	179,048	18,582,801.60
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228003	22 兴业银行二级 01	143,238	14,743,436.83
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	179,048	18,344,504.13
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	55,258	5,525,830.40
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2420026	24 北部湾银行绿色债	55,273	5,527,273.40
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	101,133	10,289,494.51
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	25,283	2,572,373.63
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	535,204	53,520,396.00

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	58,424	5,918,091.06
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	87,636	8,877,136.59
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	17,403	1,740,304.40
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	57,798	5,779,834.80
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	111,181	11,118,111.60
中银国际证券股份有限公司	133803	24 珠高 02	79,138	7,990,341.75
中银国际证券股份有限公司	148717	24 中航 K4	69,231	6,923,125.00
中银国际证券股份有限公司	148793	24 蜀道 Y4	713	71,270.00
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	72,722	7,507,382.03
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	146,060	15,377,975.96
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	66,735	7,027,346.86

中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	786	80,190.60
中银国际证 券股份有限 公司	2228014	22 交通银行二 级 01	34,794	3,610,238.52
中银国际证 券股份有限 公司	232480004	24 农行二级资 本债 01A	381,664	38,189,670.62
中银国际证 券股份有限 公司	242400011	24 广发银行永 续债 01	559,847	55,984,672.00
中银国际证 券股份有限 公司	360025	中信优 1	13,966	1,454,658.04
中银国际证 券股份有限 公司	360025	中信优 1	28,729	2,992,697.85
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	124,296	12,869,559.18
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	126,539	13,156,218.24
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	133,501	13,836,008.40
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	14,003	1,437,641.50
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	210,584	21,953,409.63
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	27,215	2,791,686.59
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	28,729	2,947,880.64
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	63,269	6,578,109.12

中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	63,269	6,582,537.97
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	70,195	7,312,187.63
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	13,343	1,422,323.51
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	13,607	1,450,000.60
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	173,717	18,535,569.01
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	185,341	19,772,166.15
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	223,012	22,765,018.92
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	28,005	2,984,222.82
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	28,729	3,061,072.82
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	5,132	546,606.99
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	101,231	10,469,297.61
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	112,312	11,622,005.20
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	13,343	1,373,356.08
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	13,607	1,400,061.58

中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	137,661	14,208,038.25
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	137,661	14,206,661.64
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	172,102	17,733,416.36
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	200,251	20,703,949.86
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	261,557	26,990,041.55
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	28,005	2,881,444.12
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	43,093	4,433,456.19
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	541,718	55,943,170.67
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	80,381	8,321,852.80
中银国际证 券股份有限 公司	601169	北京银行	4,392	20,773.69
中银国际证 券股份有限 公司	601808	中海油服	4,921	87,679.05
中银国际证 券股份有限 公司	601808	中海油服	5,094	87,232.09

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	ZYGJZGH HZ5820220 815	中银证券中国 红-汇中 58 号 集合资产管理 计划	10,875,476	10,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYGJZGH HZ5820220 815	中银证券中国 红-汇中 58 号 集合资产管理 计划	11,155,734	10,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	27,024,592	30,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	36,493,021	40,000,000.00

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	10,232,935.16
产品托管费	中国银行股份有限公司	767,978.57
分销买入	中国银行股份有限公司	613,907,753.20
分销买入	中银国际证券股份有限公 司	55,984,672.00
现券买入	中国银行股份有限公司	94,477,019.03
证券交易佣金	中银国际证券股份有限公 司	1,801.99

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，考虑到当前经济复苏斜率较缓、政府债发行或将提速，三季度可能进入降准降息政策窗口期，市场或围绕政策预期进行博弈，叠加跨季后资金面较为宽松、机构仍有配置需求，债市收益率下行动力仍在，但节奏上需更加关注央行操作。本产品仍将在控制风险敞口的前提下积极参与债券市场投资，关注利率债、资质较优信用债的交投机会，适当拉长投资期限。

中银理财-（6个月）最短持有期固收增强理财产品

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-（6个月）最短持有期固收增强理财产品（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

