

中银理财-聚富 6 个月持有期固收增益理财产品
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	CYQJFZY6M
理财产品名称	中银理财-聚富 6 个月持有期固收增益理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000536
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	03 三级(中)
理财产品成立日	2023-01-05
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
CYQJFZY6MA	996,709,811.40	1.052592	1.052592	1,049,129,506.34	2.07%
CYQJFZY6MB	546,811,778.99	1.053582	1.053582	576,111,173.95	2.10%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：114.80%

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	16,988.40	10.45%	19,817.62	10.76%
同业存单	-	0.00%	1,346.94	0.73%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	1,355.53	0.74%
债券	1,300.59	0.80%	142,001.96	77.11%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	8,920.51	4.84%
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	4,516.87	2.78%	10,717.26	5.82%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	139,797.38	85.97%	-	0.00%
合计	162,603.23	100%	184,159.82	100%

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 1.55 万元。

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	19,817.62	10.76%
2	003412：鹏华弘康混合 C	2,007.93	1.09%
3	001711：安信新趋势 C	1,505.22	0.82%
4	1928016：19 浦发银行永续债	1,360.86	0.74%
5	242480004：24 华夏银行永续债 01	1,302.84	0.71%
6	282380002：23 太保寿险永续债 01	1,302.80	0.71%
7	019740：24 国债 09	1,300.59	0.71%
8	242400011：24 广发银行永续债 01	1,053.72	0.57%
9	2028052：20 恒丰银行永续债	1,041.07	0.57%

10	002117：广发安享混合 C	1,003.72	0.55%
----	-----------------	----------	-------

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十名资产

五、投资账户信息

户名	中银理财有限责任公司(聚富 6 个月持有期固收增益)
账号	522278420340
开户行	中国银行江苏省分行营业部

六、产品组合流动性风险分析

本产品为开放式产品，报告期内，产品管理人合理安排资产配置结构，控制资产久期，严格按照产品说明书约定的投资范围与比例限制实施投资管理。本报告期内，本产品未发生重大流动性风险事件。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

（1）固收部分：

运作期内，合理安排固收类资产期限结构，严格控制信用风险，将票息收入和资本利得作为组合重要的基础收益来源。操作上，主要持有高等级信用债，动态调整组合久期。

（2）权益部分：

运作期内，在控制权益敞口的基础上，积极把握市场的趋势性机会和结构性机会，一方面，根据市场情况，围绕收益目标和波动控制，动态管理权益资产配置比例，在做好风险控制的基础上把握市场的趋势性机会；另一方面，持续优化权益资产结构，挖掘市场主线，积极把握市场热点机会。

（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）
-	-	-	-	-

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	032100932	21 承德国控 PPN002	3,419	356,604.76
中国银行股份有限公司	032100932	21 承德国控 PPN002	4,478	466,871.52
中国银行股份有限公司	032380924	23 常德城投 PPN008	5,223	550,240.92
中国银行股份有限公司	032380991	23 岳阳城建 PPN002	2,591	268,880.51
中国银行股份有限公司	032381012	23 常德城发 PPN001	5,117	533,241.63
中国银行股份有限公司	032381012	23 常德城发 PPN001	5,514	575,151.74
中国银行股份有限公司	032381012	23 常德城发 PPN001	7,160	753,843.74
中国银行股份有限公司	032480420	24 郑州发展 PPN003	4,020	408,412.81
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	31,203	3,201,567.83
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	4,986	516,621.62
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	4,986	516,621.62
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	7,792	804,717.32
中国银行股份有限公司	092280098	22 杭州银行二级资本债 01	17,503	1,828,232.37
中国银行股份有限公司	092280139	22 交行二级资本债 02A	1,779	184,427.36

中国银行股份有限公司	092280139	22 交行二级资本债 02A	11,488	1,178,479.47
中国银行股份有限公司	092280139	22 交行二级资本债 02A	21,661	2,231,904.88
中国银行股份有限公司	102101238	21 华润控股 MTN002B	2,322	245,079.96
中国银行股份有限公司	102381241	23 新创建 MTN001BC	10,089	1,014,432.57
中国银行股份有限公司	102381619	23 水利十四 MTN002	6,939	700,562.18
中国银行股份有限公司	102381660	23 南山开发 MTN002	32,161	3,245,200.60
中国银行股份有限公司	102383250	23 闽建工 MTN003	6,338	642,115.26
中国银行股份有限公司	102480188	24 鲁高速 MTN001	11,142	1,117,026.50
中国银行股份有限公司	102480369	24 闽建工 MTN001	11,142	1,114,222.00
中国银行股份有限公司	102480721	24 合高建设 MTN001	2,063	208,065.72
中国银行股份有限公司	102480996	24 苏国资 MTN004	2,562	256,182.20
中国银行股份有限公司	102481117	24 光大环境 MTN001	1,773	178,322.40
中国银行股份有限公司	102481117	24 光大环境 MTN001	3,545	356,644.80
中国银行股份有限公司	102481117	24 光大环境 MTN001	5,318	534,967.20
中国银行股份有限公司	102481167	24 鲁高速 MTN003	7,675	767,560.52
中国银行股份有限公司	102481194	24 温州交通 MTN001	8,271	827,122.81
中国银行股份有限公司	102481205	24 华电股 MTN001	14,736	1,481,166.40
中国银行股份有限公司	102481205	24 华电股 MTN001	3,684	370,291.60
中国银行股份有限公司	102481215	24 保利发展 MTN003	2,774	277,449.44
中国银行股份有限公司	102481215	24 保利发展 MTN003	9,700	970,017.75
中国银行股份有限公司	102481759	24 云建投 MTN009	11,839	1,184,190.88
中国银行股份有限公司	102481841	24 厦国贸控 MTN007	13,920	1,391,587.32

中国银行股份有限公司	102482011	24 诚通控股 MTN013A	3,301	332,964.20
中国银行股份有限公司	102482011	24 诚通控股 MTN013A	3,408	341,546.20
中国银行股份有限公司	102482024	24 鲁高速 MTN005	13,678	1,367,762.40
中国银行股份有限公司	102482140	24 宁河西 MTN002	7,943	796,560.91
中国银行股份有限公司	102482300	24 湘建工 MTN002(科创 票据)	7,636	763,649.90
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永 续债	19,214	1,979,159.55
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永 续债	32,023	3,298,599.25
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永 续债 01	27,210	2,754,575.60
中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永 续债	5,833	612,786.83
中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永 续债	5,929	623,089.12
中国银行股份有限公司	2121026	21 杭州联合农 商永续债 01	17,498	1,892,834.87
中国银行股份有限公司	212380032	24 浦发银行债 01	943	94,295.24
中国银行股份有限公司	212480001	24 建行债 01A	16,018	1,602,322.95
中国银行股份有限公司	212480009	24 上海银行债 01	7,119	711,884.90
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永 续债 01	2,110	226,694.45
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永 续债	11,434	1,223,736.98
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永 续债	19,944	2,137,638.03
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永 续债	3,707	397,702.91
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永 续债	12,434	1,330,111.39
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永 续债	12,662	1,351,949.14
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永 续债	14,958	1,591,887.47

中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	5,717	607,432.05
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	6,331	675,974.57
中国银行股份有限公司	2128026	21 建设银行二级 02	6,356	710,088.56
中国银行股份有限公司	2128030	21 交通银行二级	11,446	1,193,178.77
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	5,723	587,253.59
中国银行股份有限公司	231814	24 湖南 16	1,721	172,142.13
中国银行股份有限公司	231814	24 湖南 16	1,721	172,142.13
中国银行股份有限公司	231814	24 湖南 16	1,721	172,142.13
中国银行股份有限公司	232380063	23 创兴银行二级资本债 01BC	14,812	1,561,015.89
中国银行股份有限公司	232380063	23 创兴银行二级资本债 01BC	22,129	2,332,043.06
中国银行股份有限公司	232480014	24 交行二级资本债 01A	19,996	1,996,019.97
中国银行股份有限公司	232480014	24 交行二级资本债 01A	31,722	3,175,158.69
中国银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二级资本债 01	10,047	1,008,647.89
中国银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二级资本债 01	18,168	1,816,930.64
中国银行股份有限公司	2405431	24 安徽债 27	3,736	373,605.48
中国银行股份有限公司	2422015	24 招联消费金融债 03	6,466	646,609.37
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	10,121	1,064,276.99
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	2,530	266,175.01
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	5,061	531,685.95
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	5,241	549,757.27
中国银行股份有限公司	242380019	23 邮储永续债 01	1,599	168,299.77

中国银行股份有限公司	242380019	23 邮储永续债 01	1,915	201,348.38
中国银行股份有限公司	242380019	23 邮储永续债 01	11,122	1,164,678.79
中国银行股份有限公司	242380019	23 邮储永续债 01	12,843	1,306,065.98
中国银行股份有限公司	242380019	23 邮储永续债 01	23,377	2,439,768.62
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	1,854	193,614.68
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	23,377	2,432,056.50
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	7,415	774,628.53
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	9,972	1,041,261.65
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	10,780	1,077,088.69
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	11,122	1,115,027.05
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	17,004	1,700,520.22
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	19,944	1,995,396.74
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	3,064	308,703.72
中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	31,632	3,166,657.20
中国银行股份有限公司	242480005	24 杭州银行永 续债 01	16,219	1,622,015.09
中国银行股份有限公司	242480005	24 杭州银行永 续债 01	31,698	3,175,453.73
中国银行股份有限公司	272380015	23 新华人寿资 本补充债 01	3,923	405,081.53
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永 续债 01	17,910	1,877,282.03
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永 续债 01	18,058	1,895,554.96
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永 续债 01	2,612	271,507.24
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永 续债 01	3,473	363,183.98
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永 续债 01	5,223	543,019.71

中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	8,271	857,813.40
中国银行股份有限公司	282380005	23 太平人寿永续债 01	13,096	1,320,099.36
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	092280065	22 工行二级资本债 03A	14,166	1,470,488.28
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	15,585	1,606,811.72
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	092280134	22 工行二级资本债 04A	26,951	2,728,097.44
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	092280134	22 工行二级资本债 04A	7,083	732,084.20
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	092280134	22 工行二级资本债 04A	7,083	731,962.38
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	37,731	3,812,891.92
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	48,848	5,009,394.30
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	20,513	2,079,590.93

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	34,173	3,464,799.38
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	6,838	693,143.64
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	6,838	693,136.81
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	4,218	440,097.03
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	2,109	218,217.63
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	6,326	654,947.73
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2120089	21 北京银行永续债 01	5,117	542,137.69
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	17,151	1,820,011.63

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	5,717	607,173.64
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	5,723	586,211.45
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228017	22 邮储银行二级 01	7,083	733,386.44
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232380036	23 工行二级资本债 02A	8,896	932,000.28
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232400022	24 成都银行二级资本债 01	3,304	330,390.53
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	10,334	1,043,521.81
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	15,585	1,617,809.88
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	9,972	1,036,822.15

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242380033	23 招行永续债 01	12,233	1,261,987.54
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242380033	23 招行永续债 01	18,914	1,913,448.83
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242380033	23 招行永续债 01	3,553	374,797.84
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242380033	23 招行永续债 01	7,792	809,460.54
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242380033	23 招行永续债 01	7,792	808,481.04
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	1,599	161,149.55
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	1,599	161,149.55
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	1,599	161,076.17

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	1,915	192,899.03
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	19,944	1,994,953.99
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	3,830	385,798.07
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	4,986	498,738.50
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	7,415	742,849.40
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	9,575	964,495.17
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	10,635	1,059,281.22
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	8,863	881,914.56

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	3,677	369,042.99
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	3,677	369,106.23
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	8,110	815,376.82
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242480003	24 广州农商行永续债 01	10,334	1,045,961.69
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242480003	24 广州农商行永续债 01	3,408	340,827.46
中银国际亚洲有限公司	01024	快手-W	1,133	49,191.41
中银国际亚洲有限公司	01024	快手-W	1,735	76,047.41
中银国际证券股份有限公司	000612	焦作万方	25,654	163,948.70
中银国际证券股份有限公司	092200008	22 农行二级资本债 02A	26,697	2,719,429.20
中银国际证券股份有限公司	113052	兴业转债	119	12,579.18
中银国际证券股份有限公司	113052	兴业转债	141	14,616.61
中银国际证券股份有限公司	113052	兴业转债	141	14,618.08

中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	282	29,310.27
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	357	37,831.41
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	476	50,354.76
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	595	63,006.65
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	595	63,061.52
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	71	7,327.45
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	71	7,305.79
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	977	105,115.53
中银国际证 券股份有限 公司	113055	成银转债	101	11,488.68
中银国际证 券股份有限 公司	113055	成银转债	53	6,091.48
中银国际证 券股份有限 公司	115886	23 吉利 K1	3,419	357,205.99
中银国际证 券股份有限 公司	115886	23 吉利 K1	3,598	376,182.77
中银国际证 券股份有限 公司	1928007	19 工商银行二 级 02	19,188	2,106,004.49
中银国际证 券股份有限 公司	1928007	19 工商银行二 级 02	31,980	3,510,007.48

中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	6,405	662,844.62
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	4,218	438,414.30
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	4,218	438,689.57
中银国际证 券股份有限 公司	2228041	22 农业银行二 级 01	5,339	550,172.01
中银国际证 券股份有限 公司	232480004	24 农行二级资 本债 01A	12,595	1,259,147.32
中银国际证 券股份有限 公司	232480004	24 农行二级资 本债 01A	13,283	1,345,610.57
中银国际证 券股份有限 公司	232480011	24 农行二级资 本债 02A	18,722	1,864,857.84
中银国际证 券股份有限 公司	240112	23BEHL02	2,513	255,049.90
中银国际证 券股份有限 公司	240112	23BEHL02	2,529	256,696.23
中银国际证 券股份有限 公司	240137	23 吉高 03	3,392	354,394.00
中银国际证 券股份有限 公司	242400011	24 广发银行永 续债 01	4,055	405,556.65
中银国际证 券股份有限 公司	242400011	24 广发银行永 续债 01	41,327	4,133,554.63
中银国际证 券股份有限 公司	242400011	24 广发银行永 续债 01	60,401	6,040,051.00
中银国际证 券股份有限 公司	242480002	24 兴业银行永 续债 01	8,560	856,357.51

中银国际证 券股份有限 公司	242480002	24 兴业银行永 续债 01	8,609	861,134.44
中银国际证 券股份有限 公司	242480002	24 兴业银行永 续债 01	8,609	860,965.34
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	10,332	1,036,742.52
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	12,789	1,281,302.01
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	22,909	2,293,710.29
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	31,001	3,105,992.47
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	31,632	3,163,193.50
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	6,394	640,509.05
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	8,110	813,344.83
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	8,210	825,096.38
中银国际证 券股份有限 公司	272380004	23 农银人寿资 本补充债 01	5,241	559,847.00
中银国际证 券股份有限 公司	282380004	23 农银人寿永 续债	2,562	264,101.01
中银国际证 券股份有限 公司	282380004	23 农银人寿永 续债	3,443	358,226.20
中银国际证 券股份有限 公司	282380004	23 农银人寿永 续债	7,685	792,295.34

中银国际证 券股份有限 公司	300395	菲利华	168	4,982.04
中银国际证 券股份有限 公司	300395	菲利华	34	1,013.10
中银国际证 券股份有限 公司	300395	菲利华	8	243.71
中银国际证 券股份有限 公司	312400001	24 工行 TLAC 非资本债 01A	65,243	6,521,781.73
中银国际证 券股份有限 公司	312400002	24 工行 TLAC 非资本债 01B	31,831	3,185,028.09
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	8,640	920,045.91
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	6,184	640,341.29
中银国际证 券股份有限 公司	600015	华夏银行	175	1,107.96
中银国际证 券股份有限 公司	600015	华夏银行	2,827	17,811.26
中银国际证 券股份有限 公司	600015	华夏银行	7,858	53,883.77
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	1,898	48,957.45
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	1,919	50,017.93
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	3,016	77,315.41
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	3,322	92,621.57

中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	4,459	112,347.29
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	4,903	125,136.72
中银国际证 券股份有限 公司	601019	山东出版	7,229	75,369.37
中银国际证 券股份有限 公司	601088	中国神华	502	20,020.19
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	2,217	35,315.12
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	3,416	60,932.45
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	4,008	72,328.86
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	4,147	75,704.94
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	4,520	82,760.91
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	6,445	116,331.77
中银国际证 券股份有限 公司	601169	北京银行	10,458	60,834.72
中银国际证 券股份有限 公司	601169	北京银行	10,774	61,899.36
中银国际证 券股份有限 公司	601169	北京银行	3,095	17,518.71
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	3,207	16,933.79

中银国际证 券股份有限 公司	601991	大唐发电	5	14.33
中银国际证 券股份有限 公司	601991	大唐发电	5,456	17,131.46
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	24	162.84
中银国际证 券股份有限 公司	603993	洛阳钼业	31,669	250,256.85

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	ZYLCZYZ Q202132	中银证券中国 红-汇中 32 号 集合资产管理 计划	10,927,966	12,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202132	中银证券中国 红-汇中 32 号 集合资产管理 计划	18,201,675	20,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202132	中银证券中国 红-汇中 32 号 集合资产管理 计划	3,640,004	4,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202132	中银证券中国 红-汇中 32 号 集合资产管理 计划	9,117,433	10,000,000.00
中银基金管 理有限公司	018581	中银纯债债券 D	1,556,553	1,776,494.23
中银基金管 理有限公司	018581	中银纯债债券 D	1,686,984	1,915,063.85
中银基金管 理有限公司	018581	中银纯债债券 D	298,574	339,180.04
中银基金管 理有限公司	ZYJXIHE 120221128	中银基金-羲 和 1 号集合资 产管理计划	19,256,692	20,000,000.00

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	1,477,762.63
产品托管费	中国银行股份有限公司	106,877.97
21 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	5,652,951.00
28 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	1,376,936.00
7 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	10,741,879.40
现券买入	中国银行股份有限公司	3,049,665.05
现券买入	中银基金管理有限公司	920,045.91

八、后市展望及下阶段投资策略

经济维持平稳运行，政策重在培育新质生产力、推动经济高质量发展。资本市场制度性建设立足长远，持续推进，长期健康发展可期。体现在当前股票市场上，呈现明显的结构性特征，行业表现差异较大。通胀持续低位运行，有利于债券市场的稳健表现。市场格局的改变取决于宏观政策的方向、力度以及经济增长动能的变化。

资产配置方面，将继续围绕收益目标和波动控制，动态管理权益资产配置比例，并沿着国家政策引导的方向布局权益资产，重点配置符合理财资金特点的稳健类资产，适度加大新质生产力相关领域的投资力度，深入研究行业动向，寻求阶段性投资机会。丰富投资策略，力争多渠道增厚产品收益，增强净值稳定性。同时，持续优化固收类资产配置，根据产品情况调整组合久期。

中银理财-聚富 6 个月持有期固收增益理财产品

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-聚富 6 个月持有期固收增益理财产品（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。

1、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半年度投资运作情况报告进行了复核，复核意见如下：净值和持仓数据核对一致。

2、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
江苏省分行托管业务中心

2024 年 7 月 30 日

