

中银理财“禄”（5年）最短持有期混合类理财产品 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：中国农业银行股份有限公司

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	LCYQHH5Y
理财产品名称	中银理财“禄”（5 年）最短持有期混合类理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000022
产品类型	混合类产品
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	2023-03-01
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
LCYQHH5YA	134,535,163.17	1.002330	1.002330	134,848,747.43	-0.56%
LCYQHH5YL	78,988,733.12	1.005679	1.005679	79,437,376.62	-0.43%

（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平：113.35%

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	3,471.44	16.19%	3,751.00	15.65%
同业存单	-	0.00%	122.92	0.51%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	245.33	1.02%
债券	-	0.00%	13,369.26	55.77%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	4,535.86	18.92%
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%	1,947.87	8.13%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	17,968.16	83.81%	-	0.00%
合计	21,439.60	100%	23,972.22	100%

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 4.29 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	3,751.00	15.65%
2	360018：北银优 1	580.45	2.42%
3	360021：交行优 1	546.07	2.28%
4	140002：平银优 01	392.50	1.64%
5	360019：南银优 1	352.95	1.47%
6	360025：中信优 1	334.95	1.40%
7	360028：招银优 1	306.65	1.28%
8	360024：南银优 2	281.62	1.17%
9	360022：光大优 2	269.66	1.12%

10	360036: 工行优 2	171.56	0.72%
----	---------------	--------	-------

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“禄”（5 年）最短持有期混合类理财产品
账号	11190201040012134
开户行	中国农业银行北京东城支行营业部

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）
中国农业银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	1,564	156,615.81

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）
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	102482024	24 鲁高速 MTN005	508	50,849.20
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	102482300	24 湘建工 MTN002(科创票据)	254	25,411.90
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	1,012	102,406.39
中国农业银行股份有限公司，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	9,025	925,485.25
中国银行股份有限公司	032381012	23 常德城发 PPN001	1,807	190,278.12
中国银行股份有限公司	032480420	24 郑州发展 PPN003	936	95,138.86

中国银行股份有限公司	102381241	23 新创建 MTN001BC	1,864	187,416.32
中国银行股份有限公司	102381619	23 水利十四 MTN002	258	26,044.77
中国银行股份有限公司	102381660	23 南山开发 MTN002	1,521	153,521.25
中国银行股份有限公司	102481215	24 保利发展 MTN003	459	45,888.90
中国银行股份有限公司	102481759	24 云建投 MTN009	1,101	110,124.27
中国银行股份有限公司	102481841	24 厦国贸控 MTN007	533	53,304.94
中国银行股份有限公司	102482140	24 宁河西 MTN002	1,850	185,556.99
中国银行股份有限公司	132480026	24 新奥天然气 GN001	3,008	300,819.11
中国银行股份有限公司	212480009	24 上海银行债 01	305	30,515.50
中国银行股份有限公司	232380063	23 创兴银行二 级资本债 01BC	510	53,703.61
中国银行股份有限公司	232380063	23 创兴银行二 级资本债 01BC	761	80,229.05
中国银行股份有限公司	232480014	24 交行二级资 本债 01A	1,569	157,036.26
中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	1,564	156,615.81
中国银行股份有限公司	242480005	24 杭州银行永 续债 01	3,778	377,844.55
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	1,270	128,810.54
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	254	25,768.69

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	254	25,768.94
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	763	77,312.77
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	1,889	189,940.09
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	928	93,150.27
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	928	93,166.23
中银国际亚洲有限公司	02318	中国平安	119	4,540.09
中银国际亚洲有限公司	02318	中国平安	135	5,260.16
中银国际亚洲有限公司	02318	中国平安	135	5,198.74
中银国际亚洲有限公司	02318	中国平安	2,635	73,833.44
中银国际证券股份有限公司	113052	兴业转债	11	1,169.81
中银国际证券股份有限公司	113052	兴业转债	16	1,666.10
中银国际证券股份有限公司	113052	兴业转债	16	1,665.93

中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	180	19,420.09
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	32	3,340.65
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	33	3,518.14
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	44	4,682.76
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	55	5,864.43
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	55	5,859.33
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	8	832.68
中银国际证 券股份有限 公司	113052	兴业转债	8	835.15
中银国际证 券股份有限 公司	113055	成银转债	11	1,309.43
中银国际证 券股份有限 公司	113055	成银转债	6	694.28
中银国际证 券股份有限 公司	242400011	24 广发银行永 续债 01	2,987	298,727.00
中银国际证 券股份有限 公司	242400011	24 广发银行永 续债 01	945	94,473.45
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	1,564	156,444.50
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	1,889	189,466.74

中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	1,912	192,204.35
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	316	31,678.13
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	633	63,370.30
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	762	76,327.56
中银国际证 券股份有限 公司	300395	菲利华	103	3,048.69
中银国际证 券股份有限 公司	300395	菲利华	19	610.20
中银国际证 券股份有限 公司	300395	菲利华	506	14,992.25
中银国际证 券股份有限 公司	312400001	24 工行 TLAC 非资本债 01A	3,227	322,552.74
中银国际证 券股份有限 公司	312400002	24 工行 TLAC 非资本债 01B	1,574	157,524.32
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	12,504	1,331,497.72
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	4,471	462,972.05
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	1,164	30,184.89
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	1,317	33,949.12
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	164	4,226.14

中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	177	4,545.61
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	605	17,142.32
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	656	16,955.00
中银国际证 券股份有限 公司	601098	中南传媒	3,579	45,232.41
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	36	599.27
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	8	135.80
中银国际证 券股份有限 公司	601166	兴业银行	85	1,459.38
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	4,860	25,465.31
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	9,234	49,771.62
中银国际证 券股份有限 公司	603128	华贸物流	61	407.73

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 HZ5720220 719	中银证券中国 红-汇中 57 号 集合资产管理 计划	11,649,920	8,000,000.00
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	5,324,814	5,000,000.00

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	5,874,060	5,000,000.00
中银基金管理有限公司	ZYJJXIHE 120221128	中银基金-羲和 1 号集合资产管理计划	9,598,771	10,000,000.00

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	256,565.33
现券买入	中银基金管理有限公司	1,331,497.72
现券买入	中国银行股份有限公司	428,072.71

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 2024 年半年度托管人报告

一、报告期内本产品托管人合规守信情况声明

在托管本产品的过程中，本产品托管人中国农业银行股份有限公司严格遵守《商业银行理财业务监督管理办法》等相关法律法规的规定以及产品合同、托管协议的约定，对产品管理人中银理财有限责任公司在报告期内的投资运作，进行了独立的会计核算和投资监督，认真履行了托管人的义务，没有从事任何损害产品份额持有人利益的行为。

二、对本产品定期报告中财务信息等内容的意见

本托管人根据《商业银行理财业务监督管理办法》等相关法律法规的规定，以及理财管理人所提供的统计口径，对本理财产品 2024 年半年度投资运作情况报告进行了复核，该报告中的财务数据真实、准确、完整，未发现有损害产品持有人利益的行为。

中国农业银行股份有限公司托管业务部

2024 年 8 月 13 日