

中银理财-（1 个月）最短持有期纯债理财产品

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	CYQ1M
理财产品名称	中银理财-（1 个月）最短持有期纯债理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000126
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	2022-04-07
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
CYQ1MA	2,363,405,592.35	1.058973	1.058973	2,502,784,851.92	1.19%
CYQ1MB	708,246,669.60	1.060738	1.060738	751,264,840.16	1.23%

（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平：104.34%

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	7,178.50	2.14%	136,515.66	41.53%
同业存单	-	0.00%	39,093.62	11.89%
拆放同业及买入 返售	7,000.00	2.09%	15,151.53	4.61%
债券	20,048.16	5.98%	127,078.34	38.66%
非标准化债权类 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%	10,867.00	3.31%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	301,021.64	89.79%	-	0.00%
合计	335,248.30	100%	328,706.16	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	TD20220331：存放同业	23,825.59	7.25%
2	019709：23 国债 16	12,002.02	3.65%
3	CNY：现金及银行存款	9,236.35	2.81%
4	TD20210929：存放同业	8,232.08	2.50%
5	DQ22091601：存放同业	8,051.55	2.45%
6	TRADE_7510295：交易所逆回购	7,000.00	2.13%
7	DQ22090702：存放同业	6,038.72	1.84%
8	DQ001579：存放同业	5,339.61	1.62%
9	1928018：19 工商银行永续债	5,227.60	1.59%
10	100201030110023050501：存放同业	5,173.11	1.57%

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（1 个月最短持有期纯债）
账号	745875676076
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

2024 年二季度，债券市场延续强势，各等级、各期限收益率均有下行，机构资产荒仍在延续，资金面持续宽松。资产配置方面，产品管理人兼顾低波与市价资产的配置，积极参与各类信用债券、资产证券化资产的投资，夯实产品票息收益，阶段性参与波段交易增厚组合净值，同时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

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	012480781	24 恒安国际 SCP001	221	22,123.85
中国银行股份有限公司	012480875	24 鲁商 SCP004	66	6,600.96
中国银行股份有限公司	012481275	24 黑牡丹 SCP001	2,985	298,484.80
中国银行股份有限公司	012481349	24 渝医药 SCP004	1,460	146,014.80
中国银行股份有限公司	032280230	22 洛阳城投 PPN002	7,619	777,124.51
中国银行股份有限公司	042480135	24 鄂文旅 CP002	1,965	196,539.30
中国银行股份有限公司	082480054	24 晋租 1 号 ABN001 优先 (绿色)	220	22,036.80
中国银行股份有限公司	082480078	24 聚润京能 ABN001 优先 (绿色)	1,242	124,227.60
中国银行股份有限公司	082480129	24 和煦 ABN002 优先 A	19,059	1,905,931.50
中国银行股份有限公司	082480164	24 美团美月 ABN002 优先 A	3,007	300,661.90
中国银行股份有限公司	082480185	24 晋租 2 号 ABN001 优先 (绿色)	430	42,951.70
中国银行股份有限公司	082480310	24 澄熙 ABN007 优先	7,118	711,801.26
中国银行股份有限公司	082480333	24 澄熙 ABN009 优先	7,118	711,756.60
中国银行股份有限公司	102281494	22 冀建投 MTN002	11,436	1,187,885.19
中国银行股份有限公司	102281556	22 川水电 MTN001	14,037	1,436,078.84

中国银行股份有限公司	102380408	23 海尔金控 MTN001	608	63,753.42
中国银行股份有限公司	102400721	24 知识城 MTN002	3,623	364,155.51
中国银行股份有限公司	102400775	24 晋路桥 MTN001(科创 票据)	389	38,888.80
中国银行股份有限公司	102400787	24 华润 MTN004	365	36,513.40
中国银行股份有限公司	102480464	24 陕延油 MTN005	1,473	147,331.20
中国银行股份有限公司	102480518	24 北部湾 MTN003	222	22,220.00
中国银行股份有限公司	102480546	24 津城建 MTN009	2,221	222,105.00
中国银行股份有限公司	102480612	24 云建投 MTN004	1,719	171,908.80
中国银行股份有限公司	102480753	24 沈阳地铁 MTN002	206	20,583.50
中国银行股份有限公司	102480777	24 北部湾投 MTN001	414	41,409.20
中国银行股份有限公司	102480777	24 北部湾投 MTN001	8,595	859,557.77
中国银行股份有限公司	102480803	24 湘建工 MTN001(科创 票据)	614	61,359.30
中国银行股份有限公司	102480861	24 厦门海翼 MTN001	660	66,003.60
中国银行股份有限公司	102480928	24 皖能源 MTN002	207	20,707.60
中国银行股份有限公司	102481040	24 青岛城投 MTN003	219	21,852.70
中国银行股份有限公司	102481056	24 西部矿业 MTN001(可持 续挂钩)	219	21,875.50
中国银行股份有限公司	102481133	24 厦国贸控 MTN004	653	65,328.62
中国银行股份有限公司	102481207	24 鄂联投 MTN002	435	43,549.00
中国银行股份有限公司	102481215	24 保利发展 MTN003	653	65,323.50
中国银行股份有限公司	102481311	24 吴中国太 MTN001	414	41,415.20

中国银行股份有限公司	102481317	24 武商贸集 MTN002	206	20,639.70
中国银行股份有限公司	102481323	24 厦国贸控 MTN005	826	82,558.80
中国银行股份有限公司	102481333	24 福州古厝 MTN003	413	41,279.40
中国银行股份有限公司	102481436	24 联发集 MTN003	617	61,736.10
中国银行股份有限公司	102481472	24 象屿股份 MTN002	7,462	746,212.00
中国银行股份有限公司	102481596	24 中国绿发 MTN001	2,069	206,923.00
中国银行股份有限公司	102481752	24 中铁置业 MTN001	822	82,153.20
中国银行股份有限公司	102481872	24 通汇投资 MTN002	739	73,876.60
中国银行股份有限公司	102481936	24 泉州城建 MTN001	2,027	202,743.00
中国银行股份有限公司	102482024	24 鲁高速 MTN005	973	97,336.50
中国银行股份有限公司	102482086	24 云南交投 MTN001	2,460	246,026.30
中国银行股份有限公司	102482095	24 保利发展 MTN004	2,436	243,607.00
中国银行股份有限公司	102482128	24 香格里拉 MTN001BC	365	36,513.40
中国银行股份有限公司	102482135	24 南山开发 MTN001A	913	91,283.50
中国银行股份有限公司	102482363	24 云建投 MTN012	1,472	147,221.60
中国银行股份有限公司	102482410	24 湖北宏泰 MTN002	1,461	146,055.20
中国银行股份有限公司	132480009	24 河钢集 GN002	2,456	245,552.00
中国银行股份有限公司	132480020	24 南京地铁 GN002(碳中和 债)	437	43,675.40
中国银行股份有限公司	132480026	24 新奥天然气 GN001	219	21,875.50
中国银行股份有限公司	132480027	24 金融城建 GN001	219	21,875.50
中国银行股份有限公司	132480056	24 河钢集 GN005	4,741	474,073.60

中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二级	1,205	124,491.20
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二级	2,411	248,982.39
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二级	241	24,898.24
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二级	3,228	325,672.78
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二级	5,380	542,757.30
中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二级	2,146	217,303.86
中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二级	3,219	325,867.27
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	2,411	249,776.28
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	3,414	353,859.46
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	723	74,929.70
中国银行股份有限公司	2020022	20 南京银行二级 01	1,073	108,584.33
中国银行股份有限公司	2020022	20 南京银行二级 01	2,146	217,239.05
中国银行股份有限公司	2020022	20 南京银行二级 01	7,246	733,617.90
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	19,059	1,999,937.63
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	3,192	334,282.79
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	49,554	5,199,837.84
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	7,624	799,975.05
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	11,436	1,213,281.56
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	11,436	1,212,696.52
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	18,116	1,921,127.06
中国银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二级资本债 01	572	57,153.90
中国银行股份有限公司	2422004	24 兴业消费金融债 01	224	22,401.00

中国银行股份有限公司	2422007	24 招银金租债 01	414	41,409.20
中国银行股份有限公司	2422013	24 兴业消费金融债 02	220	21,976.30
中国银行股份有限公司	2422015	24 招联消费金融债 03	199	19,882.40
中国银行股份有限公司	2422024	24 招联消费金融债 04	633	63,322.80
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	2,200	220,032.00
中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	9,128	912,835.00
中国银行股份有限公司	242480005	24 杭州银行永续债 01	3,639	363,930.00
中国银行股份有限公司	2489031	24 汇聚融 1A2_bc	220	22,001.20
中国银行股份有限公司	262480003	24 江苏金租绿 债 02	207	20,704.60
中国银行股份有限公司	282400001	24 太保寿险永续债 01	892	89,226.00
中国银行股份有限公司	292480005	24 创兴银行二 级资本债 01BC	361	36,065.00
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	21,810	2,226,628.00
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	8,663	886,996.43
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	14,493	1,475,325.41
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	4,808	488,680.58

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	4,808	488,680.58
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	43,261	4,380,851.17
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	17,304	1,802,102.11
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	21,630	2,252,610.96
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	4,326	450,525.53
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	5,788	611,854.66
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028041	20 工商银行二级 01	2,128	223,715.06
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028041	20 工商银行二级 01	2,920	307,354.49

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028041	20 工商银行二级 01	76,237	8,032,094.85
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028049	20 工商银行二级 02	15,247	1,599,761.26
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028049	20 工商银行二级 02	2,894	302,357.89
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028049	20 工商银行二级 02	3,812	399,940.32
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028049	20 工商银行二级 02	57,178	5,999,104.74
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	427	42,677.00
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	741	74,059.60
中银国际证券股份有限公司	148717	24 中航 K4	982	98,387.97
中银国际证券股份有限公司	185527	22 东风 01	300,000	30,282,201.37
中银国际证券股份有限公司	1928006	19 工商银行二级 01	30,531	3,219,404.09

中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	1,923	199,304.62
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	2,885	298,956.93
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	3,650	376,936.52
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	4,780	494,225.56
中银国际证 券股份有限 公司	2028013	20 农业银行二 级 01	21,630	2,238,404.77
中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	1,460	152,012.13
中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	17,304	1,793,645.31
中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	300,000	31,263,841.64
中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	7,624	794,607.46
中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	7,624	794,607.46
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	15,247	1,605,636.50
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	21,630	2,262,937.57
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	3,650	383,937.25
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	45,742	4,816,909.51

中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	5,319	559,178.41
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	4,326	452,981.11
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	8,652	905,962.22
中银国际证券股份有限公司	2422017	24 汇通金租债 01	4,075	407,496.00
中银国际证券股份有限公司	242400011	24 广发银行永续债 01	7,303	730,276.00
中银国际证券股份有限公司	242480004	24 华夏银行永续债 01	6,311	631,137.50
中银国际证券股份有限公司	254165	24 厦国 K1	6,208	620,795.40

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）
中银基金管理有限公司	006677	中银稳汇短债债券 A	1,401,060	1,492,409.08

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 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	4,439,015.92
产品托管费	中国银行股份有限公司	334,873.69
分销买入	中国银行股份有限公司	10,941,333.29
分销买入	中银国际证券股份有限公司	1,361,413.50
存放同业	中国银行股份有限公司	8,431,020.00
现券买入	中国银行股份有限公司	1,636,687.65

证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	552.06
--------	--------------	--------

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，国内经济新旧动能转换，总量政策保持定力，预计债券收益率仍将保持底部震荡格局。债券投资方面以稳健为主，目前利率处于历史较低水平，需兼顾收益性和流动性两个方面，择机配置性价比较高的固定收益资产。杠杆策略在期限利差压缩下空间将进一步降低，保持产品合理杠杆水平，控制产品久期风险。

中银理财-（1 个月）最短持有期纯债理财产品

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-（1 个月）最短持有期纯债理财产品（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

