

中银理财-科技领航 368 天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	CYQKJLH368D
理财产品名称	中银理财-科技领航 368 天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	Z7001023000493
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	2023-10-20
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
CYQKJLH368DA	552,281,667.86	1.031604	1.031604	569,736,001.05	2.21%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.28%

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	5,999.28	10.52%	6,581.29	11.67%

同业存单	-	0.00%	506.35	0.90%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	969.43	1.72%
债券	-	0.00%	48,336.01	85.71%
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%	-	0.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	51,011.89	89.48%	-	0.00%
合计	57,011.17	100%	56,393.08	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	6,581.29	11.67%
2	092280003：22 中国信达债 01	1,439.70	2.55%
3	242400009：24 农行永续债 02	866.47	1.54%
4	2128016：21 民生银行永续债 01	713.59	1.27%
5	242400011：24 广发银行永续债 01	689.60	1.22%
6	242480004：24 华夏银行永续债 01	605.38	1.07%
7	252592：23 左海 03	567.62	1.01%
8	252664：23 兴业 F4	567.62	1.01%
9	2028052：20 恒丰银行永续债	517.70	0.92%
10	252489：23 徐交 01	454.10	0.81%

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-科技领航 368 天持有期固收增强理财产品
账号	448185632902
开户行	中国银行上海市中银大厦支行营业部

六、产品组合流动性风险分析

报告期内，产品管理人结合产品规模变化合理进行资产配置，控制产品久期、杠杆比例，维持适当比例高流动性资产，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，市场收益率水平波动加大，但整体震荡下行，期限利差、信用利差进一步压缩。投资经理积极配置长久期资产，获得了较好的资本利得收益；同时，投资经理积极拓展优质资产，并根据市场变化对组合久期、杠杆、资产配置进行灵活调整。

（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	225	22,468.81
中国银行股份有限公司	012480875	24 鲁商 SCP004	67	6,703.89
中国银行股份有限公司	042480135	24 鄂文旅 CP002	1,996	199,604.70
中国银行股份有限公司	082480025	24 星睿 ABN001 优先	1,463	146,364.97
中国银行股份有限公司	082480054	24 晋租 1 号 ABN001 优先 (绿色)	638	63,807.30
中国银行股份有限公司	082480078	24 聚润京能 ABN001 优先 (绿色)	5,164	516,436.20
中国银行股份有限公司	102380408	23 海尔金控 MTN001	2,871	301,033.71
中国银行股份有限公司	102400775	24 晋路桥 MTN001(科创 票据)	1,836	183,627.80
中国银行股份有限公司	102400787	24 华润 MTN004	1,724	172,411.00
中国银行股份有限公司	102480362	24 厦国贸控 MTN001	2,966	296,604.60
中国银行股份有限公司	102480464	24 陕延油 MTN005	4,266	426,595.80
中国银行股份有限公司	102480518	24 北部湾 MTN003	1,251	125,119.10
中国银行股份有限公司	102480546	24 津城建 MTN009	12,507	1,250,657.00
中国银行股份有限公司	102480612	24 云建投 MTN004	9,778	977,787.20
中国银行股份有限公司	102480753	24 沈阳地铁 MTN002	856	85,569.30
中国银行股份有限公司	102480777	24 北部湾投 MTN001	1,721	172,145.40
中国银行股份有限公司	102480803	24 湘建工 MTN001(科创 票据)	2,551	255,081.90
中国银行股份有限公司	102480861	24 厦门海翼 MTN001	670	67,032.60

中国银行股份有限公司	102480928	24 皖能源 MTN002	210	21,030.50
中国银行股份有限公司	102481040	24 青岛城投 MTN003	222	22,193.40
中国银行股份有限公司	102481056	24 西部矿业 MTN001(可持 续挂钩)	222	22,216.60
中国银行股份有限公司	102481133	24 厦国贸控 MTN004	663	66,347.50
中国银行股份有限公司	102481207	24 鄂联投 MTN002	442	44,228.20
中国银行股份有限公司	102481215	24 保利发展 MTN003	663	66,342.30
中国银行股份有限公司	102481311	24 吴中国太 MTN001	421	42,061.00
中国银行股份有限公司	102481317	24 武商贸集 MTN002	894	89,431.20
中国银行股份有限公司	102481323	24 厦国贸控 MTN005	3,577	357,724.80
中国银行股份有限公司	102481333	24 福州古厝 MTN003	1,789	178,862.40
中国银行股份有限公司	102481436	24 联发集 MTN003	3,724	372,404.40
中国银行股份有限公司	102481596	24 中国绿发 MTN001	12,482	1,248,204.00
中国银行股份有限公司	102481618	24 福瑞能源 MTN001	1,734	173,512.84
中国银行股份有限公司	102481752	24 中铁置业 MTN001	4,956	495,564.80
中国银行股份有限公司	102481872	24 通汇投资 MTN002	279	27,876.80
中国银行股份有限公司	102481936	24 泉州城建 MTN001	9,573	957,324.00
中国银行股份有限公司	102482010	24 中交三航 MTN002(科创 票据)	5,744	574,414.50
中国银行股份有限公司	102482024	24 鲁高速 MTN005	4,596	459,608.50
中国银行股份有限公司	102482086	24 云南交投 MTN001	11,617	1,161,700.80
中国银行股份有限公司	102482095	24 保利发展 MTN004	11,503	1,150,277.70
中国银行股份有限公司	102482128	24 香格里拉 MTN001BC	1,724	172,411.00

中国银行股份有限公司	102482135	24 南山开发 MTN001A	4,310	431,027.50
中国银行股份有限公司	102482300	24 湘建工 MTN002(科创 票据)	3,829	382,943.00
中国银行股份有限公司	102482363	24 云建投 MTN012	6,952	695,157.60
中国银行股份有限公司	102482410	24 湖北宏泰 MTN002	14,136	1,413,567.20
中国银行股份有限公司	132480009	24 河钢集 GN002	7,110	710,993.00
中国银行股份有限公司	132480020	24 南京地铁 GN002(碳中和 债)	444	44,356.60
中国银行股份有限公司	132480026	24 新奥天然气 GN001	222	22,216.60
中国银行股份有限公司	132480027	24 金融城建 GN001	222	22,216.60
中国银行股份有限公司	132480056	24 河钢集 GN005	45,882	4,588,227.80
中国银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二 级资本债 01	2,699	269,871.90
中国银行股份有限公司	2422004	24 兴业消费金 融债 01	78	7,775.60
中国银行股份有限公司	2422007	24 招银金租债 01	1,721	172,145.40
中国银行股份有限公司	2422013	24 兴业消费金 融债 02	223	22,319.00
中国银行股份有限公司	2422015	24 招联消费金 融债 03	1,199	119,934.80
中国银行股份有限公司	2422024	24 招联消费金 融债 04	239	23,894.40
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	2,235	223,463.00
中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	43,103	4,310,275.00
中国银行股份有限公司	242480005	24 杭州银行永 续债 01	35,222	3,522,210.00
中国银行股份有限公司	2489031	24 汇聚融 1A2_bc	223	22,344.20
中国银行股份有限公司	262480001	24 江苏金租绿 债 01	1,439	143,914.80
中国银行股份有限公司	262480003	24 江苏金租绿 债 02	861	86,072.70

中国银行股份有限公司	282400001	24 太保寿险永续债 01	4,213	421,313.00
中国银行股份有限公司	292480005	24 创兴银行二级资本债 01BC	1,703	170,293.60
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	161	16,103.80
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	3,497	349,698.40
中银国际证券股份有限公司	148717	24 中航 K4	4,639	464,574.84
中银国际证券股份有限公司	2420002	24 北部湾银行小微债 01	1,464	146,383.20
中银国际证券股份有限公司	2422017	24 汇通金租债 01	24,581	2,458,102.00
中银国际证券股份有限公司	242400011	24 广发银行永续债 01	70,678	7,067,836.00
中银国际证券股份有限公司	242480004	24 华夏银行永续债 01	29,801	2,980,138.00

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)
-	-	-	-	-

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	602,119.62

产品托管费	中国银行股份有限公司	40,141.30
分销买入	中国银行股份有限公司	26,531,833.66
分销买入	中银国际证券股份有限公司	10,047,974.00
现券买入	中国银行股份有限公司	212,712.47

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，在国内经济高质量发展的背景下，资金面大概率维持稳健宽松，债券市场仍有配置机会。中长期看来，广谱利率继续呈下行趋势，债券利率下行的趋势不改。但当前债券利率无论绝对水平还是历史分位数均处在历史较低水平，债券市场波动率有可能增大。在此背景下，将继续努力挖掘优质票息资产，控制组合久期及杠杆，把握交易机会，在努力控制组合回撤的基础上力争增厚产品收益。

中银理财-科技领航 368 天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-科技领航 368 天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。

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。

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

上海分行托管中心

二〇二四年八月

(2)