

中银理财-稳富（30 天持有期）
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	CYQWF30D
理财产品名称	中银理财-稳富（30 天持有期）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000890
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	2022-01-13
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
CYQWF30DA	946,077,032.14	1.070656	1.070656	1,012,923,470.67	1.39%
CYQWF30DB	1,208,594,870.20	1.071368	1.071368	1,294,850,854.90	1.39%
CYQWF30DC	1,244,859,422.93	1.069383	1.069383	1,331,232,264.87	1.35%
CYQWF30DD	141,398,354.40	1.070611	1.070611	151,382,764.64	1.39%
CYQWF30DE	230,523,150.64	1.066489	1.066489	245,850,534.11	1.29%
CYQWF30DF	148,988,882.89	1.070099	1.070099	159,432,964.87	1.36%
CYQWF30DG	17,118,450.17	1.069568	1.069568	18,309,360.98	1.36%
CYQWF30DH	200,370,654.16	1.069611	1.069611	214,318,702.46	1.36%
CYQWF30DI	794,309,100.71	1.068761	1.068761	848,926,861.40	1.34%

CYQWF30DK	77,894,961.57	1.069257	1.069257	83,289,768.34	1.34%
-----------	---------------	----------	----------	---------------	-------

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：109.29%

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	1,201.31	0.21%	231,068.68	40.80%
同业存单	-	0.00%	61,858.68	10.92%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	17,508.28	3.09%
债券	65,669.70	11.61%	244,622.01	43.19%
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%	11,289.56	1.99%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	498,662.43	88.18%	-	0.00%
合计	565,533.44	100%	566,347.21	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	019685：22 国债 20	50,053.45	8.84%
2	D002008754：存放同业	36,247.33	6.40%

3	D002008820：存放同业	22,956.65	4.05%
4	DQ001579：存放同业	16,028.63	2.83%
5	TI-000002384：存放同业	15,851.47	2.80%
6	112402054：24 工商银行 CD054	10,461.07	1.85%
7	NJJB5633：存放同业	9,813.44	1.73%
8	CNY：现金及银行存款	8,686.78	1.53%
9	TI-000002467：存放同业	8,178.94	1.44%
10	1928018：19 工商银行永续债	6,778.57	1.20%

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（稳富 30 天持有期）
账号	748475487902
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，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，市场波动加大。在资产配置上，坚持稳健的资产配置策略，抓住市场调整机会，配置性价比较高资产，适度增加市价仓位。

（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）
中银资产管理 有限公司	261906	恒信 76A2	6,741	674,068.85

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	032280230	22 洛阳城投 PPN002	6,119	624,604.85
中国银行股 份有限公司	042380596	23 云能投 CP013	5,986	614,163.21
中国银行股 份有限公司	102101334	21 鲁高速 MTN004	14,966	1,544,384.35
中国银行股 份有限公司	102101443	21 国药租赁 MTN001	14,966	1,549,801.34
中国银行股 份有限公司	102101443	21 国药租赁 MTN001	2,993	309,960.27
中国银行股 份有限公司	102101728	21 龙源电力 MTN003	14,966	1,541,452.43
中国银行股 份有限公司	102101745	21 晋焦煤 MTN004	14,966	1,547,701.54
中国银行股 份有限公司	102281556	22 川水电 MTN001	11,973	1,233,092.52
中国银行股 份有限公司	102282441	22 中交疏浚 MTN002	23,049	2,364,159.99
中国银行股 份有限公司	102282441	22 中交疏浚 MTN002	34,574	3,546,239.98
中国银行股 份有限公司	102282441	22 中交疏浚 MTN002	7,480	752,315.69
中国银行股 份有限公司	102282498	22 厦港务 MTN004	44,879	4,546,691.71
中国银行股 份有限公司	102382483	23 中铁建 MTN001	57,623	6,036,118.51
中国银行股 份有限公司	102383172	23 中铁置业 MTN002	23,083	2,375,774.37

中国银行股份有限公司	102400721	24 知识城 MTN002	4,617	463,857.04
中国银行股份有限公司	102400721	24 知识城 MTN002	9,233	927,714.07
中国银行股份有限公司	102400809	24 铁物资 MTN001	23,049	2,309,318.60
中国银行股份有限公司	102400809	24 铁物资 MTN001	23,049	2,308,246.82
中国银行股份有限公司	102400809	24 铁物资 MTN001	23,049	2,309,318.60
中国银行股份有限公司	102400809	24 铁物资 MTN001	46,098	4,618,637.19
中国银行股份有限公司	102482010	24 中交三航 MTN002(科创 票据)	8,125	812,503.80
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二 级	15,858	1,637,731.26
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二 级	3,172	327,546.25
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二 级	31,716	3,275,462.52
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	31,716	3,285,906.45
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	9,515	985,730.07
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二 级	32,607	3,397,271.46
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二 级	48,910	5,095,907.19
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	16,303	1,715,767.31
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	37,440	3,940,753.34
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	48,910	5,147,301.93
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二 级 01	14,371	1,500,210.04
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二 级 01	21,556	2,250,315.07
中国银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二 级资本债 01	4,353	435,263.50
中国银行股份有限公司	2422029	24 民生租赁货 运物流主题债 01	20,902	2,090,248.60

中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	47,825	4,791,512.99
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	47,825	4,791,512.99
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	63,767	6,388,683.99
中国银行股份有限公司	2426005	24 华侨银行 01	10,451	1,045,193.02
中国银行股份有限公司	282400001	24 太保寿险永续债 01	31,354	3,135,372.90
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	29,952	3,099,184.45
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	37,440	3,873,980.57
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	48,910	5,060,796.94
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	11,673	1,188,497.44
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	14,976	1,570,368.75
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	123,944	12,552,884.69

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	14,976	1,558,218.87
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	37,440	3,895,722.08
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	44,928	4,674,656.62
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	81,517	8,480,960.42
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	16,303	1,716,529.89
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	32,607	3,432,580.46
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	32,822	3,456,157.98
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	35,927	3,758,280.76

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	81,517	8,521,697.78
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	113,708	11,380,297.06
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	129,951	13,006,053.78
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	159,416	15,964,530.13
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	44,898	4,495,302.73
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	54,972	5,497,153.80
中银国际证券股份有限公司	2028018	20 交通银行二级	78,834	8,169,952.07
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	14,976	1,565,750.62
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	24,173	2,465,703.04
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	81,517	8,519,409.49

中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	82,056	8,578,109.26
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	99,155	10,116,168.59
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	157,669	16,506,854.24
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	51,267	5,362,623.73
中银国际证券股份有限公司	242480002	24 兴业银行永续债 01	300,000	30,000,000.00

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）
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYQ54	中银证券-中银理财 54 号单一资产管理计划	950,029	1,000,000.00

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）
产品托管费	中国银行股份有限公司	659,545.54
分销买入	中银国际证券股份有限公司	30,000,000.00
分销买入	中国银行股份有限公司	15,948,396.80
现券买入	中国银行股份有限公司	1,045,193.02

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，经济基本面仍对债券市场构成支撑，货币政策难言转向，但央行多次公开场合提示市场风险，需谨防预期外的扰动。未来产品管理人将密切关注市场动态，合理调

整组合配置结构，科学把控产品久期。

中银理财-稳富（30 天持有期）

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-稳富（30 天持有期）（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

