

中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品 2022 年
003 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：招商银行股份有限公司

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	YLFFB22003
理财产品名称	中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品 2022 年 003 期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000454
产品类型	固定收益类产品
募集方式	公募
产品运作模式	封闭式净值型产品
产品币种	人民币
风险级别	02 二级(中低)
理财产品成立日	2022-09-14
理财产品到期日	2027-09-22

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
YLFFB22003A	194,797,239.50	1.069354	1.069354	208,307,348.74	2.11%
YLFFB22003B	1,236,046,206.82	1.069346	1.069346	1,321,761,585.53	2.11%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：111.37%

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	101.05	0.07%	759.34	0.45%
同业存单	-	0.00%	3,541.91	2.09%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	403.25	0.24%
债券	-	0.00%	97,439.41	57.48%
非标准化债权类 资产	17,637.78	11.53%	56,937.78	33.59%
权益类投资	-	0.00%	862.42	0.51%
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%	9,572.15	5.65%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	135,219.68	88.40%	-	0.00%
合计	152,958.52	100%	169,516.26	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	YLFFB22003-20240321-1: 河南航空 空港投资集团有限公司(112778122)	13,000.00	7.67%
2	YLFFB22003-20240429-1: 云瀚信 息科技有限公司(63264385)	10,000.00	5.90%
3	YLFFB22003-20240426-01: 抖音月 付非标理财项目	8,995.90	5.31%
4	HTJZ-SD-2024-010: 山东汇通金融 租赁有限公司	5,393.87	3.18%
5	YLFFB22003-20240613-01: 抖音月 付非标理财项目	5,200.00	3.07%
6	194746: 22 常城 07	5,197.50	3.07%
7	185981: 22 鲁资 06	5,171.00	3.05%
8	YLFFB22003-20240528-1: 云瀚信 息科技有限公司(63264385)	4,000.00	2.36%

9	YLFFB22003-20230131-1: 南京江宁水务集团有限公司	4,000.00	2.36%
10	102281975: 22 上饶投资 MTN002	3,144.00	1.85%

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“福”固收增强（封闭式）养老理财产品 2022 年 003 期
账号	755953000310609
开户行	招商银行股份有限公司北京月坛支行

六、产品组合流动性风险分析

报告期内，产品管理人合理进行资产配置，调配产品久期、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。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；并根据市场变化对组合久期、杠杆、资产配置进行灵活调整。权益市场方面，报告期内权益市场整体呈 V 型走势，本产品权益仓位可控。

（二）非标资产投资情况

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日期间投资于非标准化债权类资产。根据产品说明书约定，现将产品投资于非标准化债权类资产的具体信息进行披露，详见附表。

融资客户	项目名称	剩余融资 期限 (天)	到期收益 预计(%)	投资模式/ 交易结构	风险状 况

河南航空港投资集团有限公司	河南航空港投资集团有限公司信托贷款非标理财项目	264	4.61	信托贷款	正常
南京江宁水务集团有限公司	南京江宁水务集团有限公司信托贷款非标理财项目	30	4.50	信托贷款	正常
山东汇通金融租赁有限公司	山东汇通金融租赁有限公司	354	2.95	同业借款借出	正常
山东汇通金融租赁有限公司	山东汇通金融租赁有限公司	331	3.15	同业借款借出	正常
深圳智领星辰科技有限公司	深圳智领星辰科技有限公司其他债权类资产非标理财项目	713	3.00	其他债权类资产	正常
深圳智领星辰科技有限公司	深圳智领星辰科技有限公司资产支持计划非标理财项目	288	2.80	资产支持计划	正常
云瀚信息科技有限公司	云瀚信息科技有限公司其他债权类资产非标理财项目	303	3.00	其他债权类资产	正常
云瀚信息科技有限公司	云瀚信息科技有限公司其他债权类资产非标理财项目	332	2.85	其他债权类资产	正常
中国平煤神马控股集团有限公司	中国平煤神马控股集团有限公司信托贷款非标理财项目	332	4.03	信托贷款	正常
中国中信金融资产管理股份有限公司	中国中信金融资产管理股份有限公司	347	2.90	同业借款借出	正常

注：报告期内到期收益预计是管理人根据底层资产在报告期内的资产情况、收益分配情况及费用进行预估的收益。最终以实际到期收益为准。

（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）

招联消费金融股份有限公司	2422015	24 招联消费金融债 03	182	18,202.60
招联消费金融股份有限公司	2422024	24 招联消费金融债 04	1,609	160,863.00
招商局集团有限公司	102282168	22 招商局 MTN003	3,040	311,052.09
招商银行股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	13,154	1,375,793.82
招商银行股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	13,181	1,387,259.55
招商银行股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	3,289	343,927.08
招商银行股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	3,295	346,814.89
招商银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永续债	16,466	1,709,936.63
招商银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永续债	19,731	2,047,533.27
招商银行股份有限公司	242380033	23 招行永续债 01	109	11,348.59
招商银行股份有限公司	242380033	23 招行永续债 01	6,330	667,688.41
招银金融租赁有限公司	2422007	24 招银金融租债 01	574	57,424.40

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）
招商银行股份有限公司	012480311	24 沪百联 SCP001	29,816	3,001,859.86
招商银行股份有限公司	012481615	24 航天电子 SCP005	5,507	550,740.19
招商银行股份有限公司	102280170	22 重庆水务 MTN001	3,399	352,082.00
招商银行股份有限公司	102282168	22 招商局 MTN003	3,040	311,052.09
招商银行股份有限公司	102300361	23 建发集 MTN001	8,561	890,188.23
招商银行股份有限公司	102381191	23 苏交通 MTN001A	9,491	983,590.21

招商银行股份有限公司	102383343	23 五冶集 MTN001	37,758	3,860,254.81
招商银行股份有限公司	102400728	24 中交城投 MTN002	15,103	1,510,652.28
招商银行股份有限公司	102400728	24 中交城投 MTN002	2,908	290,826.00
招商银行股份有限公司	102400728	24 中交城投 MTN002	7,552	756,558.29
招商银行股份有限公司	102480512	24 豫交投 MTN001	244	24,434.80
招商银行股份有限公司	102480756	24 厦国贸控 MTN003	1,427	142,721.00
招商银行股份有限公司	102481330	24 鸿商产业 MTN002	945	94,479.50
招商银行股份有限公司	102481443	24 五矿集 MTN001B	6,849	691,880.61
招商银行股份有限公司	102481453	24 珠海港股 MTN003	523	52,328.00
招商银行股份有限公司	102481469	24 陕投集团 MTN002	628	62,793.60
招商银行股份有限公司	102481613	24 鸿商产业 MTN004	1,051	105,132.40
招商银行股份有限公司	102481619	24 佛山建设 MTN001	14,541	1,454,130.00
招商银行股份有限公司	102482002	24 越秀资本 MTN002A	6,237	623,745.20
招商银行股份有限公司	102482020	24 新兴际华 MTN001	22,655	2,265,935.60
招商银行股份有限公司	102482071	24 扬州经开 MTN002	7,797	779,681.50
招商银行股份有限公司	102482749	24 中交二航 MTN002	4,148	414,780.80
招商银行股份有限公司	1920046	19 宁波银行二 级	18,982	1,972,349.21
招商银行股份有限公司	1920046	19 宁波银行二 级	3,040	315,967.12
招商银行股份有限公司	1920046	19 宁波银行二 级	6,080	631,969.51
招商银行股份有限公司	1920046	19 宁波银行二 级	6,591	685,104.14
招商银行股份有限公司	2020002	20 杭州银行永 续债	22,655	2,328,213.60
招商银行股份有限公司	2028051	20 浦发银行永 续债	16,466	1,731,727.60

招商银行股份有限公司	2028051	20 浦发银行永续债	16,477	1,746,107.27
招商银行股份有限公司	2120047	21 宁波银行二级 01	5,514	589,636.68
中国银行股份有限公司	012480781	24 恒安国际 SCP001	203	20,254.78
中国银行股份有限公司	012480875	24 鲁商 SCP004	60	6,043.26
中国银行股份有限公司	032400569	24 淮安城资 PPN001	25,044	2,504,643.65
中国银行股份有限公司	042480135	24 鄂文旅 CP002	1,799	179,935.20
中国银行股份有限公司	082480014	24 无锡国联 ABN001 优先 (类 REITs)	13,280	1,328,163.48
中国银行股份有限公司	082480025	24 星睿 ABN001 优先	270	27,003.31
中国银行股份有限公司	082480054	24 晋租 1 号 ABN001 优先 (绿色)	242	24,195.40
中国银行股份有限公司	082480078	24 聚润京能 ABN001 优先 (绿色)	1,723	172,273.20
中国银行股份有限公司	082480080	24 惠行 1 号 ABN001 优先 A	7,361	736,135.60
中国银行股份有限公司	082480178	24 星睿 ABN005 优先	5,137	513,692.18
中国银行股份有限公司	082480185	24 晋租 2 号 ABN001 优先 (绿色)	2,807	280,717.63
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	10,635	1,115,764.47
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	13,698	1,435,398.86
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	17,122	1,794,133.12
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	3,424	358,849.72
中国银行股份有限公司	102001446	20 陕有色 MTN002	24,591	2,594,305.32
中国银行股份有限公司	102100597	21 陕有色 MTN002	2,762	292,030.70

中国银行股份有限公司	102100780	21 中电国际 MTN001	13,599	1,407,503.24
中国银行股份有限公司	102100780	21 中电国际 MTN001	29,509	3,053,458.28
中国银行股份有限公司	102380408	23 海尔金控 MTN001	1,648	172,755.94
中国银行股份有限公司	102383172	23 中铁置业 MTN002	19,177	1,954,569.68
中国银行股份有限公司	102400690	24 云能投 MTN007	6,822	682,266.30
中国银行股份有限公司	102400761	24 夏商 MTN001	15,103	1,510,497.84
中国银行股份有限公司	102400761	24 夏商 MTN001	3,776	377,654.38
中国银行股份有限公司	102400761	24 夏商 MTN001	7,797	779,681.50
中国银行股份有限公司	102400787	24 华润 MTN004	267	26,669.60
中国银行股份有限公司	102480390	24 象屿 MTN001	2,234	223,464.84
中国银行股份有限公司	102480411	24 闽国资 MTN001	1,341	134,067.00
中国银行股份有限公司	102480464	24 陕延油 MTN005	1,618	161,763.00
中国银行股份有限公司	102480518	24 北部湾 MTN003	244	24,396.60
中国银行股份有限公司	102480546	24 津城建 MTN009	2,439	243,862.00
中国银行股份有限公司	102480612	24 云建投 MTN004	2,670	267,019.20
中国银行股份有限公司	102480638	24 光大控股 MTN001A	4,112	411,228.99
中国银行股份有限公司	102480661	24 中建六局 MTN002(科创 票据)	4,231	423,104.56
中国银行股份有限公司	102480700	24 福建港口 MTN001	4,122	412,271.15
中国银行股份有限公司	102480708	24 云南机场 MTN001	20,292	2,029,382.01
中国银行股份有限公司	102480777	24 北部湾投 MTN001	574	57,424.40
中国银行股份有限公司	102480803	24 湘建工 MTN001(科创 票据)	851	85,090.20

中国银行股份有限公司	102480861	24 厦门海翼 MTN001	604	60,427.20
中国银行股份有限公司	102480868	24 河南资产 MTN001	3,827	382,707.50
中国银行股份有限公司	102480928	24 皖能源 MTN002	190	18,958.10
中国银行股份有限公司	102481040	24 青岛城投 MTN003	200	20,006.50
中国银行股份有限公司	102481056	24 西部矿业 MTN001(可持 续挂钩)	200	20,027.40
中国银行股份有限公司	102481056	24 西部矿业 MTN001(可持 续挂钩)	3,835	383,574.18
中国银行股份有限公司	102481091	24 福建漳州 MTN001	7,671	767,262.05
中国银行股份有限公司	102481117	24 光大环境 MTN001	3,158	317,674.84
中国银行股份有限公司	102481117	24 光大环境 MTN001	6,315	635,349.67
中国银行股份有限公司	102481117	24 光大环境 MTN001	9,473	953,024.51
中国银行股份有限公司	102481128	24 山西建投 MTN003A	22,083	2,208,479.40
中国银行股份有限公司	102481133	24 厦国贸控 MTN004	3,680	368,072.44
中国银行股份有限公司	102481133	24 厦国贸控 MTN004	598	59,809.39
中国银行股份有限公司	102481156	24 荣盛 MTN001	11,041	1,104,216.11
中国银行股份有限公司	102481164	24 津城建 MTN014	33,124	3,312,710.03
中国银行股份有限公司	102481165	24 滨建投 MTN007	33,124	3,312,719.10
中国银行股份有限公司	102481195	24 泰州城建 MTN002	3,680	368,073.95
中国银行股份有限公司	102481207	24 鄂联投 MTN002	24,072	2,407,460.13
中国银行股份有限公司	102481207	24 鄂联投 MTN002	399	39,869.80
中国银行股份有限公司	102481210	24 粤财投资 MTN001A	3,288	328,870.55
中国银行股份有限公司	102481210	24 粤财投资 MTN001A	3,439	343,914.11

中国银行股份有限公司	102481215	24 保利发展 MTN003	327	32,727.54
中国银行股份有限公司	102481215	24 保利发展 MTN003	598	59,804.70
中国银行股份有限公司	102481237	24 象屿 MTN002A	3,411	341,122.31
中国银行股份有限公司	102481311	24 吴中国太 MTN001	379	37,916.20
中国银行股份有限公司	102481317	24 武商贸集 MTN002	189	18,895.90
中国银行股份有限公司	102481323	24 厦国贸控 MTN005	756	75,583.60
中国银行股份有限公司	102481333	24 福州古厝 MTN003	378	37,791.80
中国银行股份有限公司	102481402	24 中飞租赁 MTN001A	3,183	318,299.00
中国银行股份有限公司	102481436	24 联发集 MTN003	985	98,451.60
中国银行股份有限公司	102481523	24 桂交投 MTN008B	14,628	1,462,750.00
中国银行股份有限公司	102481752	24 中铁置业 MTN001	2,087	208,699.20
中国银行股份有限公司	102481872	24 通汇投资 MTN002	1,877	187,673.50
中国银行股份有限公司	102481903	24 山东海洋 MTN001	11,985	1,198,623.28
中国银行股份有限公司	102481932	24 豫水利 MTN001	8,561	856,098.50
中国银行股份有限公司	102482010	24 中交三航 MTN002(科创 票据)	7,797	779,681.50
中国银行股份有限公司	102482095	24 保利发展 MTN004	1,779	177,932.30
中国银行股份有限公司	102482128	24 香格里拉 MTN001BC	267	26,669.60
中国银行股份有限公司	102482300	24 湘建工 MTN002(科创 票据)	1,415	141,460.20
中国银行股份有限公司	102482742	24 广州控股 MTN002A	5,459	545,857.00
中国银行股份有限公司	132480009	24 河钢集 GN002	2,696	269,605.00
中国银行股份有限公司	132480009	24 河钢集 GN002	2,929	292,921.51

中国银行股份有限公司	132480015	24 苏州高新 GN001	20,612	2,061,352.94
中国银行股份有限公司	132480020	24 南京地铁 GN002(碳中和 债)	400	39,985.60
中国银行股份有限公司	132480025	24 新创建 GN001BC	8,849	884,876.80
中国银行股份有限公司	132480027	24 金融城建 GN001	200	20,027.40
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永 续债	21,159	2,171,909.26
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	4,533	459,545.45
中国银行股份有限公司	2023016	20 中财再保险	2,765	290,295.23
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	13,599	1,439,812.09
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	4,918	520,613.40
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永 续债	22,778	2,457,242.37
中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永 续债	16,466	1,709,936.63
中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永 续债	19,731	2,047,533.27
中国银行股份有限公司	231814	24 湖南 16	3,066	306,664.87
中国银行股份有限公司	231814	24 湖南 16	3,066	306,664.87
中国银行股份有限公司	231814	24 湖南 16	3,066	306,664.87
中国银行股份有限公司	232380026	23 厦门国际二 级资本债 01	23,008	2,448,212.03
中国银行股份有限公司	232480014	24 交行二级资 本债 01A	2,757	276,905.20
中国银行股份有限公司	232480014	24 交行二级资 本债 01A	2,757	276,905.20
中国银行股份有限公司	232480014	24 交行二级资 本债 01A	5,516	555,598.03
中国银行股份有限公司	2422004	24 兴业消费金 融债 01	311	31,064.60
中国银行股份有限公司	2422006	24 光大金租债 01	3,909	390,938.14

中国银行股份有限公司	2422013	24 兴业消费金融债 02	201	20,119.70
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	109	11,384.77
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	218	22,789.88
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	436	45,557.77
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	545	56,974.71
中国银行股份有限公司	2426003	24 南洋银行 03	3,871	387,185.60
中国银行股份有限公司	2426005	24 华侨银行 01	9,356	935,617.80
中国银行股份有限公司	2489031	24 汇聚融 1A2_bc	201	20,142.40
中国银行股份有限公司	262480001	24 江苏金租绿债 01	266	26,551.30
中国银行股份有限公司	262480003	24 江苏金租绿债 02	287	28,712.20
中国银行股份有限公司	292480005	24 创兴银行二级资本债 01BC	263	26,342.00
中国银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	082480164	24 美团美月 ABN002 优先 A	5,614	561,434.47
中国银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	092280139	22 交行二级资本债 02A	16,443	1,686,800.07
中国银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	092280139	22 交行二级资本债 02A	3,169	328,550.47
中国银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	102382878	23 中交天航 MTN002(科创票据)	11,504	1,203,227.99

中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	102383134	23 中交天航 MTN003(科创 票据)	23,008	2,318,473.84
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	102480362	24 厦国贸控 MTN001	12,927	1,292,653.50
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	102480362	24 厦国贸控 MTN001	539	53,943.00
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	102480721	24 合高建设 MTN001	3,675	370,661.42
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	102480753	24 沈阳地铁 MTN002	285	28,544.20
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	102480753	24 沈阳地铁 MTN002	9,376	937,593.90
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	102481104	24 北部湾 MTN005	7,671	767,074.80
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	102481119	24 浙能国际 MTN001	3,680	368,069.82

中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	102481596	24 中国绿发 MTN001	5,257	525,662.00
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	102481691	24 瀚蓝 MTN003(绿色)	2,807	280,718.24
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	102481936	24 泉州城建 MTN001	5,494	549,385.00
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	102482024	24 鲁高速 MTN005	7,797	779,681.50
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	102482135	24 南山开发 MTN001A	667	66,674.00
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	102482262	24 电建市政 MTN001(科创 票据)	7,073	707,301.00
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	102482273	24 厦国贸控 MTN008	1,415	141,460.20
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	132480026	24 新奥天然气 GN001	200	20,027.40

中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	132480026	24 新奥天然气 GN001	3,293	329,397.13
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	10,644	1,100,672.50
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	2,982	308,784.60
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	4,918	508,862.50
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	2020022	20 南京银行二级 01	5,514	559,395.08
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	2020044	20 宁波银行二级	5,506	581,920.67
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	2023001	20 人民财险	14,754	1,496,302.62
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	30,206	3,088,985.59

中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	7,552	772,269.05
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	22,655	2,381,669.10
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	5,560	583,161.78
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	37,758	4,018,244.66
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	6,577	692,729.21
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	3,293	355,848.91
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二级资本债 01	1,549	154,872.90
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二级资本债 01	4,678	467,808.90

中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	2422005	24 农银金租债 01	8,531	853,053.00
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	2422007	24 招银金租债 01	574	57,424.40
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	2422015	24 招联消费金融 融债 03	182	18,202.60
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	2422024	24 招联消费金融 融债 04	1,609	160,863.00
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	242380019	23 邮储永续债 01	15,103	1,596,687.97
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	242380019	23 邮储永续债 01	22,655	2,395,826.13
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	242380019	23 邮储永续债 01	3,814	401,466.82
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	242380019	23 邮储永续债 01	4,568	480,302.10

中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	1,712	173,776.57
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	109	10,921.77
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	109	10,921.77
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	2,014	201,442.00
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	218	21,828.47
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	218	21,837.91
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	3,424	347,553.14
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	3,424	347,553.14

中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	327	32,756.86
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	327	32,742.70
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	436	43,687.08
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	436	43,687.08
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	545	54,571.17
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	7,309	736,390.56
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	8,561	868,495.89
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	8,561	869,600.43

中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	8,561	869,600.43
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	6,667	666,740.00
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	16,443	1,684,870.96
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	29,639	3,036,477.61
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	3,293	337,386.40
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	10,579	1,097,563.27
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	12,159	1,263,114.63
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	14,935	1,551,408.37

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	22,665	2,352,830.97
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	5,530	575,048.76
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	7,593	788,462.10
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	10,644	1,080,552.87
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	11,389	1,158,536.68
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	18,132	1,843,354.90
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	2,765	281,535.30
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	5,530	563,070.59

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	15,186	1,626,878.69
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	3,295	353,562.70
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	3,545	380,183.92
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	7,090	760,367.83
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128044	21 工商银行永续债 02	9,866	1,023,950.36
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228003	22 兴业银行二级 01	6,577	677,098.12
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228024	22 工商银行二级 03	9,866	1,045,454.45
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232280007	22 工行二级资本债 05A	3,293	345,097.88

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232280008	22 工行二级资本债 05B	10,917	1,235,074.80
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	1,714	179,287.30
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	15,847	1,660,323.77
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	6,858	717,149.18
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	8,572	896,436.48
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	109	11,348.59
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	6,330	667,688.41
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	1,084	108,415.20

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	1,122	112,220.00
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	1,712	170,735.84
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	11,985	1,194,600.74
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	15,788	1,571,098.54
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	17,122	1,712,197.00
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	18,946	1,887,070.75
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	3,424	341,314.50
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	8,572	853,874.81

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	541	54,093.60
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	457	45,713.60
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司，招商银行股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	1,712	179,224.81
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司，招商银行股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	3,424	358,207.65
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司，招商银行股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	3,424	358,207.65
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司，招商银行股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	5,137	537,311.48

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司，招商银行股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	6,849	716,899.25
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司，招商银行股份有限公司	2020016	20 江苏银行永续债	37,758	3,852,180.52
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司，招商银行股份有限公司	2020016	20 江苏银行永续债	4,533	460,599.38
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司，招商银行股份有限公司	2020016	20 江苏银行永续债	9,066	921,198.76
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司，招商银行股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	3,289	342,421.37
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司，招商银行股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	37,758	3,831,428.67

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司，招商银行股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	6,577	684,723.47
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司，招商银行股份有限公司	2128028	21 邮储银行二级 01	6,587	685,765.27
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司，招商银行股份有限公司	2128028	21 邮储银行二级 01	6,587	685,765.27
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司，招商银行股份有限公司	2128038	21 农业银行永续债 01	3,293	343,327.90
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司，招商银行股份有限公司	2128038	21 农业银行永续债 01	6,587	686,655.79
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司，招商银行股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	6,849	711,208.17

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司，招商银行股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	1,712	180,231.80
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司，招商银行股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	3,424	360,439.72
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司，招商银行股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	6,849	720,927.18
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司，招商银行股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	8,561	900,808.83
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司，招商银行股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	8,561	901,099.30
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司，招商银行股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	1,636	163,606.50

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司，招商银行股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	10,273	1,042,844.14
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司，招商银行股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	218	21,833.72
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司，招商银行股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	22,841	2,300,733.97
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司，招商银行股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	3,424	347,459.25
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司，招商银行股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	3,424	347,536.98
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司，招商银行股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	3,424	347,536.98

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司，招商银行股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	3,814	384,410.50
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司，招商银行股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	3,814	384,235.46
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司，招商银行股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	3,814	384,410.50
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司，招商银行股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	4,568	460,146.79
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司，招商银行股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	545	54,582.74
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司，招商银行股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	60,292	6,029,157.00

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司，招商银行股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	873	87,334.86
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司，招商银行股份有限公司	242400004	24 邮储永续债 01	9,137	920,293.59
中银国际证券股份有限公司	092200008	22 农行二级资本债 02A	16,466	1,695,124.16
中银国际证券股份有限公司	148717	24 中航 K4	2,662	266,608.22
中银国际证券股份有限公司	1928008	19 农业银行二级 03	1,714	189,036.06
中银国际证券股份有限公司	1928008	19 农业银行二级 03	15,430	1,701,324.57
中银国际证券股份有限公司	1928008	19 农业银行二级 03	5,137	567,033.87
中银国际证券股份有限公司	1928008	19 农业银行二级 03	5,137	567,033.87
中银国际证券股份有限公司	1928008	19 农业银行二级 03	6,849	756,045.16
中银国际证券股份有限公司	1928011	19 工商银行二级 03	22,665	2,364,848.08
中银国际证券股份有限公司	1928014	19 华夏银行永续债	5,322	555,402.08
中银国际证券股份有限公司	1928014	19 华夏银行永续债	7,467	780,142.09

中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	15,869	1,643,169.54
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	19,673	2,037,649.39
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	5,322	549,519.35
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	13,154	1,375,793.82
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	13,181	1,387,259.55
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	3,289	343,927.08
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	3,295	346,814.89
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	2,778	292,699.01
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	2,778	292,699.01
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	8,945	940,473.11
中银国际证 券股份有限 公司	232380052	23 农行二级资 本债 02A	545	56,864.30
中银国际证 券股份有限 公司	232480004	24 农行二级资 本债 01A	545	55,045.11
中银国际证 券股份有限 公司	232480011	24 农行二级资 本债 02A	2,757	275,569.13
中银国际证 券股份有限 公司	240137	23 吉高 03	6,043	631,339.69

中银国际证 券股份有限 公司	2420002	24 北部湾银行 小微债 01	270	27,006.70
中银国际证 券股份有限 公司	2420004	24 北部湾银行 小微债 02	4,231	423,075.00
中银国际证 券股份有限 公司	2422017	24 汇通金租债 01	10,352	1,035,192.00
中银国际证 券股份有限 公司	242400011	24 广发银行永 续债 01	10,883	1,088,282.00
中银国际证 券股份有限 公司	242480002	24 兴业银行永 续债 01	1,712	170,441.60
中银国际证 券股份有限 公司	242480002	24 兴业银行永 续债 01	17,122	1,704,300.46
中银国际证 券股份有限 公司	242480002	24 兴业银行永 续债 01	6,849	681,766.40
中银国际证 券股份有限 公司	242480002	24 兴业银行永 续债 01	8,561	852,404.05
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	37,758	3,782,813.61
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	4,610	460,985.00
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	1,466	37,754.68
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	1,582	40,608.71
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	2,926	75,594.61
中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	5,870	151,363.66

中银国际证 券股份有限 公司	600900	长江电力	6,968	197,469.33
中银国际证 券股份有限 公司	601668	中国建筑	21,668	113,538.24
中银国际证 券股份有限 公司, 招商 银行股份有 限公司	1928025	19 交通银行永 续债	13,900	1,437,276.44
中银国际证 券股份有限 公司, 招商 银行股份有 限公司	1928025	19 交通银行永 续债	16,477	1,702,579.48
中银国际证 券股份有限 公司, 招商 银行股份有 限公司	1928025	19 交通银行永 续债	3,040	314,104.34
中银国际证 券股份有限 公司, 招商 银行股份有 限公司	1928025	19 交通银行永 续债	7,090	732,661.22
中银国际证 券股份有限 公司, 招商 银行股份有 限公司	2028018	20 交通银行二 级	5,514	557,744.16
中银国际证 券股份有限 公司, 招商 银行股份有 限公司	2028018	20 交通银行二 级	8,271	836,411.94
中银国际证 券股份有限 公司, 招商 银行股份有 限公司	2228014	22 交通银行二 级 01	16,466	1,691,233.83

中银国际证 券股份有限 公司，招商 银行股份有 限公司	2228014	22 交通银行二 级 01	6,577	675,720.51
---	---------	------------------	-------	------------

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）
招商基金管 理有限公司	012644	招商中证红利 ETF 联接 C	138,508	151,389.36
招商基金管 理有限公司	515080	招商中证红利 ETF	123,844	189,233.73
招商基金管 理有限公司	515080	招商中证红利 ETF	183,297	279,119.16
招商基金管 理有限公司	515080	招商中证红利 ETF	184,047	279,164.18
招商基金管 理有限公司	515080	招商中证红利 ETF	184,082	279,166.81
招商基金管 理有限公司	515080	招商中证红利 ETF	232,785	352,790.41
招商基金管 理有限公司	515080	招商中证红利 ETF	251,275	399,023.05
招商基金管 理有限公司	515080	招商中证红利 ETF	255,358	388,144.89
招商基金管 理有限公司	515080	招商中证红利 ETF	38	58.06
招商基金管 理有限公司	515080	招商中证红利 ETF	58	87.82
招商基金管 理有限公司	515080	招商中证红利 ETF	58	88.64
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	16,073,725	15,000,000.00
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	6,525,285	6,000,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202119	中银证券中国 红-汇中 19 号 集合资产管理 计划	117,935,226	130,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202119	中银证券中国 红-汇中 19 号 集合资产管理 计划	14,178,633	15,700,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202119	中银证券中国 红-汇中 19 号 集合资产管理 计划	15,365,148	17,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202119	中银证券中国 红-汇中 19 号 集合资产管理 计划	18,175,209	20,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202119	中银证券中国 红-汇中 19 号 集合资产管理 计划	22,683,967	25,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQLJ C20230228	中银证券中国 红-汇中战略 基础集合资产 管理计划	16,769,145	15,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQLJ C20230228	中银证券中国 红-汇中战略 基础集合资产 管理计划	16,831,239	15,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQLJ C20230228	中银证券中国 红-汇中战略 基础集合资产 管理计划	9,725,524	9,000,000.00
中银基金管 理有限公司	018581	中银纯债债券 D	2,772,942	3,164,758.35
中银基金管 理有限公司	018581	中银纯债债券 D	4,024,178	4,568,247.32
中银基金管 理有限公司	018581	中银纯债债券 D	531,898	604,236.59

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）
14 日质押式正回购	招商基金管理有限公司	16,336,440.00

1日质押式正回购	招商基金管理有限公司	13,067,031.23
1日质押式正回购	招商银行股份有限公司	1,363,222.00
28日质押式正回购	中银基金管理有限公司	2,452,960.80
3日质押式正回购	招商基金管理有限公司	12,931,314.80
3日质押式正回购	招商银行股份有限公司	673,392.00
7日质押式正回购	招商基金管理有限公司	61,198,886.36
7日质押式正回购	中银基金管理有限公司	7,726,826.52
7日质押式正回购	大家资产管理有限责任公司	4,308,845.00
7日质押式逆回购	招商银行股份有限公司	14,902.50
分销买入	中国银行股份有限公司	23,903,191.38
分销买入	中银国际证券股份有限公司	1,549,267.00
同业借款资产服务费	中国银行股份有限公司	5,037.50
现券买入	中国银行股份有限公司	33,354,832.30
现券买入	招商银行股份有限公司	16,503,044.12
非标资产服务费	中国银行股份有限公司	328,450.63

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。但当前债券利率绝对水平处在历史较低水平，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。

关于《中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品2022年003期2024年半年报报告》托管人复核意见的回函

中银理财有限责任公司：

托管人声明：本报告期内，资产托管人严格遵守有关法律法规、托管协议、资产管理合同/基金合同关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管职责并安全保管托管资产。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在我行能够知悉和掌握的情况范围内，我行对《中银理财“福”固收增强（封闭式）养老理财产品2022年003期2024年半年报报告》报告中的截至报告期末存续规模及收益表现、穿透前持仓情况进行了复核。

特此报告。

招商银行股份有限公司北京分行

2024年8月9日