

中银理财-稳富半年开 0514
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	AMZYCLWFBNDK2018002
理财产品名称	中银理财-稳富半年开 0514
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000256
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	2018-11-21
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
AMZYCLWFBNDK2018002	262,398,175.99	1.129718	1.185518	296,436,087.71	1.75%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：107.38%

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	129.11	0.44%	437.00	1.40%
同业存单	-	0.00%	4,312.93	13.81%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	8.89	0.03%
债券	-	0.00%	26,462.59	84.76%
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	29,528.19	99.56%	-	0.00%
合计	29,657.30	100%	31,221.42	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	112417113：24 光大银行 CD113	614.96	1.97%
2	112409164：24 浦发银行 CD164	611.90	1.96%
3	112415230：24 民生银行 CD230	611.71	1.96%
4	112405083：24 建设银行 CD083	611.71	1.96%
5	242400004：24 邮储永续债 01	477.46	1.53%
6	188424：21 渝隆 02	437.59	1.40%
7	CNY：现金及银行存款	437.00	1.40%
8	092100012：21 长城资本债 01BC	415.27	1.33%
9	102382259：23 晋能煤业 MTN004	379.53	1.22%
10	1928021：19 农业银行永续债 01	365.25	1.17%

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（稳富半年开0514）
账号	348070634339
开户行	中国银行北京中银大厦支行营业部

六、产品组合流动性风险分析

本产品主要投资高评级、高流动性的银行间和交易所债券，保持中性配置，并根据市场行情和产品状况动态调整久期和杠杆。产品保持适度比例的存单、利率债和资本工具交易仓位，增强产品流动性。

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，产品适度增加久期，加大对骑乘策略的运用，同时大力捕捉利率债波段交易机会，力争增厚收益。

（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）
中银国际证券股份有限公司	262298	工瑞8A1	447	44,695.80

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	012481061	24 东泰投资 SCP004	3,283	328,258.80
中国银行股份有限公司	012481840	24 红狮 SCP004	15,599	1,559,854.50
中国银行股份有限公司	082101446	21 西电电力 ABN001 优先	8,408	832,732.42
中国银行股份有限公司	082480014	24 无锡国联 ABN001 优先 (类 REITs)	17,774	1,777,364.10
中国银行股份有限公司	082480207	24 蔚能电池 ABN001 优先	764	76,379.46
中国银行股份有限公司	082480310	24 澄熙 ABN007 优先	305	30,472.91
中国银行股份有限公司	082480333	24 澄熙 ABN009 优先	298	29,802.81
中国银行股份有限公司	082480336	24 星澜 ABN003 优先	449	44,873.52
中国银行股份有限公司	082480400	24 中建新疆 2ABN001 优先 (乡村振兴)	142	14,175.30
中国银行股份有限公司	082480445	24 星澜 ABN004 优先	1,292	129,191.92
中国银行股份有限公司	102480362	24 厦国贸控 MTN001	8,023	802,256.80
中国银行股份有限公司	102480364	24 云建投 MTN002	8,023	802,256.80
中国银行股份有限公司	102480390	24 象屿 MTN001	3,886	388,643.80
中国银行股份有限公司	102481080	24 中交三航 MTN001	844	84,372.80
中国银行股份有限公司	102481215	24 保利发展 MTN003	2,456	245,622.60
中国银行股份有限公司	102481237	24 象屿 MTN002A	2,694	269,436.40
中国银行股份有限公司	102481323	24 厦国贸控 MTN005	3,812	381,154.00
中国银行股份有限公司	102482262	24 电建市政 MTN001(科创 票据)	15,599	1,559,854.50
中国银行股份有限公司	132480026	24 新奥天然气 GN001	1,687	168,745.60

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	8,408	851,508.75
中银国际证券股份有限公司	2028013	20 农业银行二级 01	1,682	174,099.20

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	BOCI-ZGH-HZ-002	中银证券中国红-汇中 2 号	139,967,541	163,860,000.00
中银国际证券股份有限公司	BOCI-ZGH-HZ-002	中银证券中国红-汇中 2 号	229,596,945	270,580,000.00
中银国际证券股份有限公司	BOCI-ZGH-HZ-002	中银证券中国红-汇中 2 号	4,480,272	5,280,000.00
中银国际证券股份有限公司	BOCI-ZGH-HZ-002	中银证券中国红-汇中 2 号	89,800,614	105,390,000.00

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	413,357.11
产品托管费	中国银行股份有限公司	68,892.86
分销买入	中国银行股份有限公司	4,611,474.50
分销买入	中银国际证券股份有限公司	44,695.80
现券买入	中国银行股份有限公司	4,081,242.12

八、后市展望及下阶段投资策略

国内产能利用率偏低，消费不足，通胀压力短期内压力不大，利率易下难上。

中银理财-稳富半年开 0514 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-稳富半年开 0514 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》和托管协议等文本的规定，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 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。

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
北京市分行托管业务部

2024 年 08 月 6 日

