

(教师节专属) 中银理财-稳富年年开 0910
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 | AMZYCLWIFYNDK2019014 |
| 理财产品名称 | (教师节专属)中银理财-稳富年年开 0910 |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7001020000246 |
| 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 | 2019-09-11 |
| 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 |
|----------------------|------------------|--------------|----------------|------------------|-----------------------|
| AMZYCLWIFYNDK2019014 | 1,433,402,060.99 | 1.149664 | 1.179364 | 1,647,931,815.81 | 2.16% |

(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 | 740.96 | 0.45% | 2,452.30 | 1.41% |
| 同业存单 | - | 0.00% | 23,971.95 | 13.81% |

| | | | | |
|-----------|------------|--------|------------|--------|
| 拆放同业及买入返售 | - | 0.00% | 49.38 | 0.03% |
| 债券 | - | 0.00% | 147,085.83 | 84.75% |
| 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 | 164,124.73 | 99.55% | - | 0.00% |
| 合计 | 164,865.68 | 100% | 173,559.46 | 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 | 3,418.26 | 1.97% |
| 2 | 112409164：24 浦发银行 CD164 | 3,401.27 | 1.96% |
| 3 | 112405083：24 建设银行 CD083 | 3,400.23 | 1.96% |
| 4 | 112415230：24 民生银行 CD230 | 3,400.23 | 1.96% |
| 5 | 242400004：24 邮储永续债 01 | 2,653.95 | 1.53% |
| 6 | CNY：现金及银行存款 | 2,452.30 | 1.41% |
| 7 | 188424：21 渝隆 02 | 2,432.35 | 1.40% |
| 8 | 092100012：21 长城资本债 01BC | 2,308.15 | 1.33% |
| 9 | 102382259：23 晋能煤业 MTN004 | 2,109.64 | 1.22% |
| 10 | 1928021：19 农业银行永续债 01 | 2,030.13 | 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（教师节专属稳富年年开0910） |
| 账号 | 328570646618 |
| 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 | 2,482 | 248,228.40 |

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） |
| 中国银行股份有限公司 | 012481061 | 24 东泰投资 SCP004 | 4,736 | 473,558.80 |
| 中国银行股份有限公司 | 012481275 | 24 黑牡丹 SCP001 | 5,344 | 534,414.80 |
| 中国银行股份有限公司 | 012481840 | 24 红狮 SCP004 | 86,705 | 8,670,505.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 032480403 | 24 柯桥国资 PPN001 | 4,048 | 404,774.10 |
| 中国银行股份有限公司 | 032480424 | 24 柯桥国资 PPN002 | 6,066 | 606,551.40 |
| 中国银行股份有限公司 | 042480263 | 24 荣盛 CP001 | 9,074 | 907,398.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 082101446 | 21 西电电力 ABN001 优先 | 12,129 | 1,201,331.70 |
| 中国银行股份有限公司 | 082400473 | 24 山西建投 6ABN001 优先 | 828 | 82,773.50 |
| 中国银行股份有限公司 | 082480014 | 24 无锡国联 ABN001 优先 (类 REITs) | 57,139 | 5,713,933.50 |
| 中国银行股份有限公司 | 082480207 | 24 蔚能电池 ABN001 优先 | 4,242 | 424,189.53 |
| 中国银行股份有限公司 | 082480310 | 24 澄熙 ABN007 优先 | 1,692 | 169,237.42 |
| 中国银行股份有限公司 | 082480333 | 24 澄熙 ABN009 优先 | 1,655 | 165,516.74 |
| 中国银行股份有限公司 | 082480336 | 24 星澜 ABN003 优先 | 2,492 | 249,214.23 |
| 中国银行股份有限公司 | 082480400 | 24 中建新疆 2ABN001 优先(乡村振兴) | 787 | 78,725.50 |
| 中国银行股份有限公司 | 082480445 | 24 星澜 ABN004 优先 | 7,175 | 717,497.65 |
| 中国银行股份有限公司 | 102001446 | 20 陕有色 MTN002 | 1,371 | 144,414.76 |
| 中国银行股份有限公司 | 102480362 | 24 厦国贸控 MTN001 | 61,087 | 6,108,692.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102480364 | 24 云建投 MTN002 | 61,087 | 6,108,692.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102480390 | 24 象屿 MTN001 | 29,593 | 2,959,283.50 |

| | | | | |
|------------|-----------|-----------------------------|--------|--------------|
| 中国银行股份有限公司 | 102481080 | 24 中交三航 MTN001 | 1,217 | 121,719.50 |
| 中国银行股份有限公司 | 102481080 | 24 中交三航 MTN001 | 29,726 | 2,972,578.50 |
| 中国银行股份有限公司 | 102481133 | 24 厦国贸控 MTN004 | 29,726 | 2,972,578.50 |
| 中国银行股份有限公司 | 102481215 | 24 保利发展 MTN003 | 3,543 | 354,344.70 |
| 中国银行股份有限公司 | 102481237 | 24 象屿 MTN002A | 2,440 | 244,023.80 |
| 中国银行股份有限公司 | 102481319 | 24 苏新国资 MTN007 | 1,183 | 118,292.50 |
| 中国银行股份有限公司 | 102481472 | 24 象屿股份 MTN002 | 2,650 | 264,950.20 |
| 中国银行股份有限公司 | 102481480 | 24 红狮 MTN002(科创 票据) | 6,624 | 662,375.50 |
| 中国银行股份有限公司 | 102481759 | 24 云建投 MTN009 | 4,139 | 413,867.50 |
| 中国银行股份有限公司 | 102481841 | 24 厦国贸控 MTN007 | 3,389 | 338,914.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102482262 | 24 电建市政 MTN001(科创 票据) | 86,705 | 8,670,505.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 132480026 | 24 新奥天然气 GN001 | 2,434 | 243,439.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 132480032 | 24 华发集团 GN001 | 3,549 | 354,877.50 |
| 中国银行股份有限公司 | 2023005 | 20 平安人寿 | 6,857 | 692,922.19 |
| 中国银行股份有限公司 | 2123014 | 21 人保再保险 | 34,694 | 3,621,032.86 |
| 中国银行股份有限公司 | 2128036 | 21 平安银行二 级 | 1,717 | 180,014.05 |
| 中国银行股份有限公司 | 2128036 | 21 平安银行二 级 | 5,931 | 621,952.81 |
| 中国银行股份有限公司 | 2422013 | 24 兴业消费金 融债 02 | 1,371 | 137,139.40 |
| 中国银行股份有限公司 | 2422015 | 24 招联消费金 融债 03 | 2,680 | 267,957.20 |

| | | | | |
|-------------------------|---------|---------------|--------|--------------|
| 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 | 12,129 | 1,228,419.14 |
| 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 | 74,138 | 7,712,972.53 |
| 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 | 21,800 | 2,294,581.63 |
| 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 | 67,642 | 7,192,089.60 |
| 中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司 | 2128042 | 21 兴业银行二级 02 | 5,931 | 620,617.90 |
| 中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司 | 2128042 | 21 兴业银行二级 02 | 847 | 88,659.70 |
| 中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司 | 2128042 | 21 兴业银行二级 02 | 847 | 88,659.70 |
| 中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司 | 2128042 | 21 兴业银行二级 02 | 847 | 88,659.70 |
| 中银国际证券股份有限公司 | 2028013 | 20 农业银行二级 01 | 2,426 | 251,162.18 |

| | | | | |
|----------------------|---------|------------------|--------|--------------|
| 中银国际证 券股份有限 公司 | 2028013 | 20 农业银行二 级 01 | 54,501 | 5,665,221.44 |
| 中银国际证 券股份有限 公司 | 2028022 | 20 民生银行二 级 | 4,386 | 460,094.62 |

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 | 206,228,698 | 242,030,000.00 |
| 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 | 470,730,671 | 554,050,000.00 |
| 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 | 624,166,738 | 732,210,000.00 |

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 | 813,430.36 |
| 产品托管费 | 中国银行股份有限公司 | 406,715.18 |
| 分销买入 | 中国银行股份有限公司 | 30,231,267.90 |
| 分销买入 | 中银国际证券股份有限公 司 | 248,228.40 |
| 现券买入 | 中国银行股份有限公司 | 22,616,256.57 |

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。

(教师节专属) 中银理财-稳富年年开 0910 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（教师节专属）中银理财-稳富年年开 0910 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

