

中银理财-稳富（30 天持有期）宁享版 3 号
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：中国工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	CYQ30D3
理财产品名称	中银理财-稳富（30天持有期）宁享版3号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000072
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	2023-02-15
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
CYQ30D3A	5,894,175,649.22	1.041940	1.041940	6,141,378,016.85	1.61%
CYQ30D3B	6,926,769,280.20	1.042596	1.042596	7,221,826,081.24	1.63%

(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	151,660.50	11.34%	243,958.86	17.02%

同业存单	-	0.00%	53,046.34	3.70%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	20,929.89	1.46%
债券	4,001.80	0.30%	1,078,409.29	75.25%
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%	36,748.50	2.56%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	1,181,162.24	88.36%	-	0.00%
合计	1,336,824.55	100%	1,433,092.88	100%

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 54.38 万元。

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	165,333.50	11.54%
2	D002008355：存放同业	19,811.63	1.38%
3	D002008581：存放同业	19,808.95	1.38%
4	WKZYLCW20240628R00713：3 日 质押式逆回购	19,645.17	1.37%
5	D002008246：存放同业	15,850.14	1.11%
6	182957：22 信投 F4	15,180.96	1.06%
7	252128：23 九国 02	14,078.65	0.98%
8	2023005：20 平安人寿	13,886.00	0.97%
9	1928018：19 工商银行永续债	13,202.90	0.92%

10	182609: 22 汉投 01	13,193.38	0.92%
----	------------------	-----------	-------

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十名资产

五、投资账户信息

户名	工商银行-中银理财稳富 30 天持有期宁享版 3 号
账号	1001252429200332679
开户行	中国工商银行股份有限公司上海市虹口支行

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，以及根据流动性新规要求设置大额赎回机制，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，债市收益率维持低位震荡。本产品坚持稳健的资产配置策略，积极配置具有安全边际的固收类资产获取底仓票息收益，同时在严控产品整体久期前提下抓住市场调整机会，灵活调整市价仓位。

（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）

中国工商银行股份有限公司	112402051	24 工商银行 CD051	855,249	83,788,122.88
中国工商银行股份有限公司	1928006	19 工商银行二级 01	9,987	1,053,142.40
中国工商银行股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	392,130	40,768,854.20
中国工商银行股份有限公司	2128051	21 工商银行二级 02	29,720	3,049,628.98
中国工商银行股份有限公司	2128051	21 工商银行二级 02	49,534	5,083,983.03
中国工商银行股份有限公司	2128051	21 工商银行二级 02	69,347	7,142,416.41
中国工商银行股份有限公司	2128051	21 工商银行二级 02	9,907	1,019,692.35

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）
中国工商银行股份有限公司	012384185	23 长发集团 SCP002	99,710	10,095,610.41
中国工商银行股份有限公司	2020002	20 杭州银行永续债	11,886	1,207,529.91
中国工商银行股份有限公司	2020002	20 杭州银行永续债	111,895	11,442,461.50
中国工商银行股份有限公司	2020002	20 杭州银行永续债	14,768	1,502,421.01
中国工商银行股份有限公司	2020002	20 杭州银行永续债	83,921	8,581,846.13

中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	091900029	19 东方二级资本债 01BC	10,852	1,104,601.42
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	091900029	19 东方二级资本债 01BC	76,284	7,783,977.54
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	102381150	23 碧桂园 MTN002	51,010	5,310,798.21
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	102381152	23 碧桂园 MTN001	51,010	5,295,763.30
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	1928022	19 兴业银行二级 01	348,294	36,059,559.70
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	29,714	3,116,994.40
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永续债	256,892	27,334,735.20
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永续债	94,666	9,924,391.15

中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	43,664	4,663,939.80
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	87,328	9,326,063.17
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	232400014	24 民生银行二级资本债 01	228,847	23,050,095.83
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二级资本债 01	53,328	5,332,813.00
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	428,153	42,815,336.00
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	242480005	24 杭州银行永续债 01	256,646	25,664,576.40
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	282400001	24 太保寿险永续债 01	161,812	16,181,226.60
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	292480007	24 加拿大银行债 01BC	154,610	15,461,014.80

中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	190311	19 进出 11	2,834	290,157.23
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	190311	19 进出 11	7,134	728,382.03
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1920049	19 成都银行二级	62,543	6,487,306.23
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928010	19 平安银行二级	33,381	3,471,156.94
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928013	19 民生银行永续债	163,935	17,148,844.23

中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928013	19 民生银行永续债	204,919	21,435,274.07
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928013	19 民生银行永续债	23,771	2,469,873.36
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928013	19 民生银行永续债	28,913	3,013,353.90
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928013	19 民生银行永续债	31,272	3,268,283.77
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928013	19 民生银行永续债	425,086	44,466,892.18

中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928013	19 民生银行永续债	93,815	9,804,851.31
中国工商银行股份有限公司，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	427,639	42,763,874.00
中国工商银行股份有限公司，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	199,454	20,031,163.25
中国工商银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	102,877	10,680,816.96
中国工商银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	136,913	14,165,310.03
中国工商银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	3,663	377,248.92
中国工商银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	15,142	1,553,740.09

中国工商银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	3,786	388,435.02
中国工商银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	122,952	12,891,868.48
中国工商银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	153,471	15,970,376.45
中国工商银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	204,919	21,482,917.53
中国工商银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	30,694	3,193,855.09
中国工商银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	30,694	3,193,855.09
中国工商银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	46,222	4,839,172.28
中国工商银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	46,222	4,839,172.28

中国工商银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	92,083	9,581,565.27
中国银行股份有限公司	032380779	23 许昌投资 PPN004	85,525	9,178,870.24
中国银行股份有限公司	032380833	23 许昌投资 PPN005	257,913	27,845,118.73
中国银行股份有限公司	082400473	24 山西建投 6ABN001 优先	46,222	4,622,198.80
中国银行股份有限公司	082480054	24 晋租 1 号 ABN001 优先 (绿色)	7,192	719,242.60
中国银行股份有限公司	082480075	24 同煤漳泽 ABN001 优先	3,638	363,834.48
中国银行股份有限公司	082480185	24 晋租 2 号 ABN001 优先 (绿色)	40,984	4,098,385.90
中国银行股份有限公司	102100696	21 建发地产 MTN002	170,034	17,608,930.22
中国银行股份有限公司	102380743	23 象屿 MTN001	170,034	17,256,756.81
中国银行股份有限公司	102380743	23 象屿 MTN001	43,097	4,530,896.82
中国银行股份有限公司	102380743	23 象屿 MTN001	67,674	7,107,652.01
中国银行股份有限公司	102400690	24 云能投 MTN007	77,117	7,711,735.60
中国银行股份有限公司	102480390	24 象屿 MTN001	45,138	4,544,424.71
中国银行股份有限公司	102481237	24 象屿 MTN002A	77,117	7,711,735.60
中国银行股份有限公司	102481472	24 象屿股份 MTN002	83,056	8,305,615.30
中国银行股份有限公司	102481691	24 瀚蓝 MTN003(绿色)	83,434	8,343,436.90
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二级	136,913	14,104,675.73
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	127,139	13,268,404.70

中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	135,413	14,148,607.99
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	153,471	16,026,805.87
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	197,327	20,609,395.33
中国银行股份有限公司	212480009	24 上海银行债 01	83,005	8,300,506.00
中国银行股份有限公司	2422029	24 民生租赁货 运物流主题债 01	171,050	17,104,974.40
中国银行股份有限公司	UL530490	24 星睿 ABN005 优先	163,935	16,393,543.60
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	392,130	40,768,854.20
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2020016	20 江苏银行永 续债	17,828	1,864,216.21
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128051	21 工商银行二 级 02	29,720	3,049,628.98
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128051	21 工商银行二 级 02	49,534	5,083,983.03
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128051	21 工商银行二 级 02	69,347	7,142,416.41
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128051	21 工商银行二 级 02	9,907	1,019,692.35

中银国际证 券股份有限 公司	1928006	19 工商银行二 级 01	9,987	1,053,142.40
中银国际证 券股份有限 公司	241134	24 中化 07	254,595	25,481,135.10

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	ZQLCZY Q20240227	中银证券中国 红-汇中 72 号 集合资产管理 计划	9,741,233	9,750,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZQLCZY Q20240227	中银证券中国 红-汇中 72 号 集合资产管理 计划	99,770,528	100,000,000.00

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）
7 日质押式正回购	工银瑞信基金管理有限公 司	46,461,923.60
分销买入	中国银行股份有限公司	168,721,790.20
现券卖出	工银瑞信基金管理有限公 司	16,477,531.16

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，货币政策预计维持保驾护航状态，资金有望逐渐回归中性，经济基本面和机构配置压力仍能对债市形成支撑。目前组合资产配置比例处于相对合意水平，未来产品管理人将坚持超低波既有策略，以净值稳健增长为主要目标，根据市场变化灵活调整持仓结构和杠杆水平，同时努力拓展收益合宜的票息资产，力争提升产品收益表现。

中银理财-稳富（30天持有期）宁享版3号

2024年半年度托管报告

（报告期间：2024年01月01日-2024年6月30日）

本托管人依据中银理财有限责任公司与我行签署的《中银理财理财产品托管协议》履行托管人责任，现将本报告期间托管情况报告如下：

一、本托管人在报告期间，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害资产委托人利益的行为。

（一）本托管人以诚实守信、审慎尽责的原则履行托管职责，安全保管托管专户内委托资产；非依法律规定、行政法规或托管协议约定，不得擅自动用或处分托管资产；

（二）根据托管协议约定，执行管理人划款指令，办理托管专户项下资金往来；

（三）根据《托管协议》约定，对资产管理人运用投资组合资产进行投资的行为进行了监督；

（四）为投资组合单独设立托管专户，与自有账户以及所托管的其他非本投资组合的托管专户分别保管，实行了严格的分账管理，维护投资组合资产的独立性。

二、本计划托管人复核了管理人编制的《中银理财-稳富（30天持有期）宁享版3号2024年半年度投资运作情况报告》中最后一个交易日的产品总份额、份额净值，核对无误。

中国工商银行股份有限公司
上海市分行资产托管与养老金业务部



2024年8月

(2)