

中银理财-稳富高信用等级同业存单指数 7 天持有期理财产品
品
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	CYQCDZS7D
理财产品名称	中银理财-稳富高信用等级同业存单指数 7 天持有期理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000227
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	2022-05-26
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
CYQCDZS7DA	12,824,531,740.44	1.061673	1.061673	13,615,463,781.82	1.28%
CYQCDZS7DB	16,893,674,406.40	1.063300	1.063300	17,963,051,424.02	1.33%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：101.70%

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	186,621.49	5.91%	591,587.87	18.71%
同业存单	-	0.00%	218,751.01	6.92%
拆放同业及买入 返售	77,000.00	2.44%	135,561.84	4.29%
债券	62,467.40	1.98%	2,025,488.90	64.06%
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%	190,506.22	6.03%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	2,832,189.36	89.68%	-	0.00%
合计	3,158,278.25	100%	3,161,895.83	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	CNY：现金及银行存款	230,165.31	7.28%
2	1928018：19 工商银行永续债	59,506.35	1.88%
3	RBBZ21020240131DQ240131041： 存放同业	54,773.32	1.73%
4	2028006：20 邮储银行永续债	53,907.04	1.70%
5	2028017：20 农业银行永续债 01	47,647.75	1.51%
6	1928021：19 农业银行永续债 01	47,543.41	1.50%
7	DQ23052601：存放同业	43,818.36	1.39%
8	1928023：19 农业银行永续债 02	40,022.46	1.27%
9	240989：24 信投 S3	35,000.77	1.11%

10	TRADE_7509178: 交易所逆回购	35,000.00	1.11%
----	-----------------------	-----------	-------

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	中银理财有限责任公司（稳富高信用级同业存单指数7天持有期）
账号	747175779562
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，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，机构欠配状态与央行对收益率水平的表态成为市场交易的主线，市场收益率水平波动加大，但整体震荡下行。在资产配置上，一方面，抓住市场调整机会，捕捉波段交易机会，以期获得后续收益率下行带来的资本利得收益；另一方面，积极拓展优质资产，并根据市场变化对组合久期、杠杆、资产配置进行灵活调整，力争提升产品业绩表现并努力控制产品净值回撤。

（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）
中国银行股份有限公司	112404004	24 中国银行 CD004	152,124	14,886,446.35
中国银行股份有限公司	112404029	24 中国银行 CD029	3,042,481	299,697,411.92
中银国际证券股份有限公司	144048	中合 03 优	6,438	643,803.75
中银国际证券股份有限公司	262298	工瑞 8A1	92,208	9,220,828.35

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）
中国银行股份有限公司	082480307	24 澄熙 ABN006 优先	123,996	12,400,410.78
中国银行股份有限公司	082480316	24 星澜 ABN002 优先	123,604	12,362,782.52
中国银行股份有限公司	082480333	24 澄熙 ABN009 优先	122,944	12,296,751.61
中国银行股份有限公司	082480400	24 中建新疆 2ABN001 优先(乡村振兴)	66,615	6,662,792.94
中国银行股份有限公司	082480415	24 广能莱州 ABN001 优先	15,675	1,567,481.40
中国银行股份有限公司	082480504	24 邦鑫 ABN002 优先	10,123	1,012,296.80
中国银行股份有限公司	092280080	22 光大银行二级资本债 01A	47,917	5,013,472.21
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	30,362	3,185,390.74
中国银行股份有限公司	092280139	22 交行二级资本债 02A	6,775	702,337.71
中国银行股份有限公司	102001446	20 陕有色 MTN002	35,117	3,704,777.23
中国银行股份有限公司	102100597	21 陕有色 MTN002	11,826	1,250,170.55
中国银行股份有限公司	102100780	21 中电国际 MTN001	19,420	2,009,974.08

中国银行股份有限公司	102100780	21 中电国际 MTN001	42,140	4,360,466.99
中国银行股份有限公司	102400792	24 夏商 MTN002	7,860	786,018.00
中国银行股份有限公司	102480721	24 合高建设 MTN001	5,247	529,126.53
中国银行股份有限公司	102481117	24 光大环境 MTN001	13,500	1,358,178.15
中国银行股份有限公司	102481117	24 光大环境 MTN001	20,250	2,037,267.22
中国银行股份有限公司	102481117	24 光大环境 MTN001	6,750	679,089.07
中国银行股份有限公司	102482130	24 青岛华通 MTN001	39,716	3,971,896.35
中国银行股份有限公司	102482178	24 桂交投 MTN011B	5,240	524,012.00
中国银行股份有限公司	102482695	24 北部湾 MTN009	7,513	751,335.30
中国银行股份有限公司	102482742	24 广州控股 MTN002A	12,654	1,265,371.00
中国银行股份有限公司	102482743	24 广州控股 MTN002B	12,654	1,265,371.00
中国银行股份有限公司	102482772	24 豫水利 MTN002	7,592	759,222.60
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二 级	12,535	1,294,528.95
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二 级	2,507	258,905.79
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二 级	25,069	2,589,057.91
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	1,000,000	103,252,435.62
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	100,000	10,325,243.56
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	12,764	1,321,893.28
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	25,069	2,597,313.22
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	51,412	5,329,343.85
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	68,550	7,105,791.80
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	7,023	726,677.08

中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	7,521	779,160.87
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永续债	100,000	10,233,168.22
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永续债	100,000	10,233,168.22
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永续债	300,000	30,699,504.66
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永续债	500,000	51,165,841.10
中国银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永续债 01	500,000	51,085,947.26
中国银行股份有限公司	2020022	20 南京银行二级 01	23,606	2,394,745.65
中国银行股份有限公司	2020022	20 南京银行二级 01	500,000	52,083,164.75
中国银行股份有限公司	2020044	20 宁波银行二级	23,569	2,491,176.38
中国银行股份有限公司	2020044	20 宁波银行二级	29,922	3,142,788.81
中国银行股份有限公司	2023001	20 人民财险	21,070	2,136,783.14
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	6,473	656,250.31
中国银行股份有限公司	2023016	20 中财再保险	11,837	1,242,740.95
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	100,000	10,147,300.27
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	200,000	20,304,127.67
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	44,129	4,514,195.45
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	500,000	50,763,693.15
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	500,000	50,763,693.15
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	23,803	2,496,490.27
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	19,420	2,056,112.48
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	7,023	743,457.85
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	400,000	42,096,272.13

中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	1,000,000	107,101,631.15
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	65,030	7,015,169.62
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	100,000	10,620,493.22
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	300,000	31,861,479.67
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	400,000	42,481,972.90
中国银行股份有限公司	231814	24 湖南 16	6,555	655,553.20
中国银行股份有限公司	231814	24 湖南 16	6,555	655,553.20
中国银行股份有限公司	231814	24 湖南 16	6,555	655,553.20
中国银行股份有限公司	232480014	24 交行二级资本债 01A	11,803	1,185,418.91
中国银行股份有限公司	232480014	24 交行二级资本债 01A	11,803	1,185,418.91
中国银行股份有限公司	232480014	24 交行二级资本债 01A	23,615	2,378,491.07
中国银行股份有限公司	2420017	24 杭州银行小微债	79,861	7,987,539.20
中国银行股份有限公司	242380019	23 邮储永续债 01	5,444	573,101.90
中国银行股份有限公司	282400001	24 太保寿险永续债 01	13,060	1,306,020.00
中国银行股份有限公司	UL536164	24 美团美月 ABN003 优先 A	992,467	99,252,776.47
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	2,368	242,410.44
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	5,960	608,523.42

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	500,000	52,173,831.51
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	21,677	2,250,976.71
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	23,674	2,461,758.13
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	32,367	3,359,941.99
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	42,638	4,429,108.20
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	52,053	5,407,338.34
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	8,569	890,818.84
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	12,947	1,315,510.74

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	6,473	657,755.37
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	61,014	6,233,466.34
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	100,000	10,129,290.55
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	11,837	1,205,240.07
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	200,000	20,263,506.85
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	200,000	20,979,425.25
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	23,674	2,410,480.14
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	25,894	2,632,388.66

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	32,515	3,307,500.88
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	400,000	40,493,367.67
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	600,000	62,920,929.84
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	600,000	60,740,051.51
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	71,837	7,307,685.51
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	800,000	81,029,036.71
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	900,000	94,381,394.75
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	1,000,000	104,133,824.66

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	100,000	10,405,037.12
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	200,000	20,809,101.10
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	200,000	20,811,441.10
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	200,000	20,811,441.10
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	219,165	22,709,064.99
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	300,000	31,217,161.64
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	400,000	41,630,295.89
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	400,000	41,630,295.89

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	400,000	41,630,295.89
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	500,000	52,037,869.86
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	500,000	52,028,602.74
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	49,871	5,233,349.73
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	10,121	1,085,385.27
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	20,241	2,170,770.54
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	43,353	4,644,568.28
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	500,000	53,101,970.55

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	500,000	53,101,970.55
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	9,408	1,009,384.43
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	79,861	8,298,095.37
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	25,307	2,863,255.32
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	33,876	3,549,250.79
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	13,531	1,427,308.52
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	5,444	548,753.67
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	5,444	548,503.80

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	5,444	548,753.67
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	33,751	3,358,515.46
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	40,501	4,033,964.86
中银国际证券股份有限公司	1928006	19 工商银行二级 01	8,344	879,843.00
中银国际证券股份有限公司	1928011	19 工商银行二级 03	32,367	3,377,102.94
中银国际证券股份有限公司	1928014	19 华夏银行永续债	21,319	2,227,223.86
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	200,000	20,685,427.40
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	28,093	2,909,849.12
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	54,791	5,640,416.61
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	54,791	5,640,020.61
中银国际证券股份有限公司	1928023	19 农业银行永续债 02	500,000	51,554,248.63
中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	13,013	1,344,666.91

中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	20,241	2,091,671.05
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	200,000	20,610,256.07
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	47,039	4,860,685.85
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	59,506	6,152,918.03
中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	23,606	2,387,678.11
中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	35,409	3,580,642.58
中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	54,791	5,542,711.13
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	37,631	3,960,480.51
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	500,000	52,312,960.27
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	9,408	990,120.13
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	11,893	1,253,031.52
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	11,893	1,253,031.52
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	38,292	4,026,124.05
中银国际证 券股份有限 公司	212480013	24 交行债 01	79,861	7,994,962.35

中银国际证 券股份有限 公司	232480011	24 农行二级资 本债 02A	11,801	1,179,699.43
中银国际证 券股份有限 公司	240137	23 吉高 03	12,917	1,349,606.35
中银国际证 券股份有限 公司	240951	24 建工 K2	119,858	11,985,826.20
中银国际证 券股份有限 公司	240951	24 建工 K2	159,358	15,983,258.27
中银国际证 券股份有限 公司	240981	24 中化 05	643,392	64,339,208.00
中银国际证 券股份有限 公司	242400011	24 广发银行永 续债 01	152,536	15,253,587.00
中银国际证 券股份有限 公司	242400011	24 广发银行永 续债 01	50,051	5,005,094.00
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	78,602	7,860,180.00

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	DXZYLCZ YZQ20226 0	中银证券-中 银理财 60 号 单一资产管理 计划	106,424,149	110,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20226 0	中银证券-中 银理财 60 号 单一资产管理 计划	106,434,446	110,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20226 0	中银证券-中 银理财 60 号 单一资产管理 计划	144,425,188	150,000,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20226 0	中银证券-中 银理财 60 号 单一资产管理 计划	163,681,879	170,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20226 0	中银证券-中 银理财 60 号 单一资产管理 计划	192,752,506	200,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20226 0	中银证券-中 银理财 60 号 单一资产管理 计划	22,263,092	23,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20226 0	中银证券-中 银理财 60 号 单一资产管理 计划	232,400,504	240,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20226 0	中银证券-中 银理财 60 号 单一资产管理 计划	289,575,290	300,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20226 0	中银证券-中 银理财 60 号 单一资产管理 计划	289,952,798	301,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20226 0	中银证券-中 银理财 60 号 单一资产管理 计划	326,139,089	340,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20226 0	中银证券-中 银理财 60 号 单一资产管理 计划	384,319,754	400,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20226 0	中银证券-中 银理财 60 号 单一资产管理 计划	399,653,313	415,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20226 0	中银证券-中 银理财 60 号 单一资产管理 计划	433,359,014	450,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20226 0	中银证券-中 银理财 60 号 单一资产管理 计划	480,676,793	500,000,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20226 0	中银证券-中 银理财 60 号 单一资产管理 计划	67,346,546	70,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20226 0	中银证券-中 银理财 60 号 单一资产管理 计划	67,711,356	70,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20226 0	中银证券-中 银理财 60 号 单一资产管理 计划	77,406,870	80,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20226 0	中银证券-中 银理财 60 号 单一资产管理 计划	96,311,278	100,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20226 0	中银证券-中 银理财 60 号 单一资产管理 计划	96,422,717	100,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20226 0	中银证券-中 银理财 60 号 单一资产管理 计划	96,646,371	100,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20226 0	中银证券-中 银理财 60 号 单一资产管理 计划	96,777,315	100,000,000.00
中银基金管 理有限公司	018581	中银纯债债券 D	1,137,032	1,291,668.41
中银基金管 理有限公司	018581	中银纯债债券 D	5,927,680	6,765,261.35

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	14,657,888.83
产品托管费	中国银行股份有限公司	2,050,730.67
1 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	96,750,879.90
28 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	5,243,660.00
7 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	16,517,529.00

分销买入	中银国际证券股份有限公司	37,983,493.10
分销买入	中国银行股份有限公司	9,237,128.10
存放同业	中国银行股份有限公司	547,912,910.00
现券买入	中国银行股份有限公司	186,015,338.23
证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	11,262.77

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，在国内经济处于新旧动能转换、高质量发展的背景下，预计债券市场仍将处于震荡下行区间。但当前利率绝对水平和相对利差水平已达到近年较低点位，后续可能波动加大，操作难度有所增加。投资策略方面，在波动水平增加的市场环境下，产品管理人将视机会调整投资组合的久期和杠杆，债券以票息策略为主，交易策略为辅，尽力提升组合业绩。做好风险对冲，提前做好各种情形下的流动性安排。

中银理财-稳富高信用等级同业存单指数 7 天持有期理财产品

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-稳富高信用等级同业存单指数 7 天持有期理财产品（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

