

中银理财-稳富（30 天持有期）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 | CYQWF30D3 |
| 理财产品名称 | 中银理财-稳富（30天持有期）3号 |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7001022000106 |
| 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 | 2022-06-23 |
| 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 |
|--------------|----------------|--------------|----------------|----------------|-----------------------|
| CYQWF30D3A | 87,230,489.90 | 1.052624 | 1.052624 | 91,820,987.88 | 1.37% |
| CYQWF30D3B | 212,198,482.69 | 1.050438 | 1.050438 | 222,901,507.59 | 1.30% |
| CYQWF30D3D | 180,626,738.06 | 1.051514 | 1.051514 | 189,931,580.79 | 1.33% |

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：108.73%

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 | 5,306.85 | 10.51% | 7,064.67 | 13.04% |
| 同业存单 | - | 0.00% | 3,573.88 | 6.60% |
| 拆放同业及买入 返售 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 债券 | - | 0.00% | 43,520.81 | 80.36% |
| 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 | 45,201.91 | 89.49% | - | 0.00% |
| 合计 | 50,508.76 | 100% | 54,159.36 | 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 | 7,064.67 | 13.04% |
| 2 | 112403075：24 农业银行 CD075 | 801.84 | 1.48% |
| 3 | 112497449：24 厦门国际银行 CD090 | 801.43 | 1.48% |
| 4 | 112497339：24 厦门银行 CD057 | 801.43 | 1.48% |
| 5 | 135416：新源 3 优 | 575.48 | 1.06% |
| 6 | 194665：22 银河 F1 | 521.41 | 0.96% |
| 7 | 261946：24 锦江 1A | 517.87 | 0.96% |
| 8 | 260418：G 黄河优 | 517.14 | 0.95% |
| 9 | 032280827：22 温州工业 PPN004(科 创票据) | 494.75 | 0.91% |

| | | | |
|----|------------------|--------|-------|
| 10 | 133316: 22 安信 05 | 487.63 | 0.90% |
|----|------------------|--------|-------|

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 30 天持有期 3 号） |
| 账号 | 756275854632 |
| 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，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，债券市场资产荒局面延续，收益率整体下行，长端利率债在央行管控下表现弱于其他品种。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适当追求资本利得。

（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） |
| | | | | |

| | | | | |
|----------------|--------|---------|-------|------------|
| 中银资产管理 有限公司 | 261905 | 恒信 76A1 | 3,169 | 316,874.20 |
|----------------|--------|---------|-------|------------|

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 | 082480014 | 24 无锡国联 ABN001 优先 (类 REITs) | 29,611 | 2,961,103.50 |
| 中国银行股份有限公司 | 082480212 | 24 澄熙 ABN008 优先 | 4,691 | 469,109.10 |
| 中国银行股份有限公司 | 082480307 | 24 澄熙 ABN006 优先 | 15,779 | 1,577,919.80 |
| 中国银行股份有限公司 | 082480307 | 24 澄熙 ABN006 优先 | 5,020 | 502,016.40 |
| 中国银行股份有限公司 | 082480310 | 24 澄熙 ABN007 优先 | 3,169 | 316,874.20 |
| 中国银行股份有限公司 | 102482024 | 24 鲁高速 MTN005 | 15,779 | 1,577,919.80 |
| 中国银行股份有限公司 | 102482024 | 24 鲁高速 MTN005 | 3,127 | 312,739.40 |
| 中国银行股份有限公司 | 232480020 | 24 兴业银行二 级资本债 01 | 1,673 | 167,338.80 |
| 中国银行股份有限公司 | 2422029 | 24 民生租赁货 运物流主题债 01 | 3,119 | 311,942.60 |
| 中国银行股份有限公司 | 2489096 | 24 安逸花 1A_bc | 2,643 | 264,332.20 |
| 中国银行股份有限公司 | 292480007 | 24 加拿大银行 债 01BC | 16,354 | 1,635,412.60 |
| 中国银行股份有限公司 | UL533583 | 24 星澜 ABN002 优先 | 3,207 | 320,748.60 |
| 中国银行股份有限公司 | UL534101 | 24 星澜 ABN003 优先 | 3,119 | 311,942.60 |
| 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 | 11,822 | 1,182,228.00 |

| | | | | |
|-------------------------|-----------|---------------|--------|--------------|
| 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 | 3,685 | 366,917.02 |
| 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 | 3,705 | 369,437.57 |
| 中银国际证券股份有限公司 | 242480002 | 24 兴业银行永续债 01 | 3,685 | 366,453.58 |
| 中银国际证券股份有限公司 | 242480002 | 24 兴业银行永续债 01 | 3,705 | 368,970.76 |
| 中银国际证券股份有限公司 | 254165 | 24 厦国 K1 | 95,379 | 9,537,910.20 |

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） |
| - | - | - | - | - |

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） |
|-------|------------|--------------|
| 产品托管费 | 中国银行股份有限公司 | 60,767.76 |
| 分销买入 | 中国银行股份有限公司 | 9,518,594.70 |
| 现券买入 | 中国银行股份有限公司 | 2,961,103.50 |

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，经济内生需求不足，货币政策将保驾护航，预计汇率压力减轻后将进一步打开宽松空间；市场风险偏好下降，有效融资需求不足，预计金融市场资产荒的局面仍将延续。利率下行后，波动可能加大，但在基本面和供需面支撑下，预计市场回调空间不

大。后续产品管理人将以稳健为主，配置高性价比固收类资产，努力保持适度杠杆水平，力争控制久期和波动。

中银理财-稳富（30 天持有期）3 号

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（30 天持有期）3 号（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

