

中银理财-新城镇惠盈 368 天持有期固收增强理财产品  
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	CYQXCZHY368D
理财产品名称	中银理财-新城镇惠盈 368 天持有期固收增强理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000457
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	2023-09-27
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
CYQXCZHY368DA	3,342,293,770.16	1.031054	1.031054	3,446,087,504.98	1.92%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：108.53%

### 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	30,670.49	8.90%	52,651.38	14.25%

同业存单	-	0.00%	10,386.17	2.81%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	4,227.75	1.14%
债券	8,064.17	2.34%	285,373.71	77.21%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	5,095.36	1.38%
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%	11,866.41	3.21%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	305,874.39	88.76%	-	0.00%
合计	344,609.05	100%	369,600.79	100%

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 0.15 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	39,850.67	10.78%
2	230420：23 农发 20	11,594.83	3.14%
3	SID 5629166：存放同业	6,849.18	1.85%
4	240004：24 付息国债 04	5,225.50	1.41%
5	230410：23 农发 10	4,571.14	1.24%
6	2221010：22 成都农商二级 01	4,570.77	1.24%
7	092318003：23 农发清发 03	4,416.61	1.19%
8	133845：24 财金振兴 01	4,392.58	1.19%
9	2121038：21 重庆农商永续债	3,645.61	0.99%
10	102400761：24 夏商 MTN001	3,522.24	0.95%

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-新城镇惠盈 368 天持有期固收增强理财产品
账号	751077584675
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

2024 年上半年债市利率中枢持续下行，本产品积极配置具有安全边际的固收类资产努力获取底仓票息收益，优先配置于乡村振兴指数成分券及其他乡村振兴主题债券，根据市场走势调整组合久期和杠杆，博弈中短线利率债和高换手率信用债交易的资本利得，择机小仓位参与权益投资。

### （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）

-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

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	032480668	24 许昌投资 PPN003	46,676	4,667,608.60
中国银行股份有限公司	082400473	24 山西建投 6ABN001 优先	7,677	767,661.20
中国银行股份有限公司	082480185	24 晋租 2 号 ABN001 优先 (绿色)	7,664	766,422.70
中国银行股份有限公司	102400761	24 夏商 MTN001	326,185	32,618,500.80
中国银行股份有限公司	102480362	24 厦国贸控 MTN001	4,464	446,444.00
中国银行股份有限公司	102480364	24 云建投 MTN002	4,464	446,444.00
中国银行股份有限公司	102480390	24 象屿 MTN001	5,275	527,511.20
中国银行股份有限公司	102481080	24 中交三航 MTN001	16,137	1,613,657.00
中国银行股份有限公司	102481133	24 厦国贸控 MTN004	16,137	1,613,657.00
中国银行股份有限公司	102481402	24 中飞租赁 MTN001A	15,401	1,540,070.40
中国银行股份有限公司	102481841	24 厦国贸控 MTN007	16,198	1,619,822.70
中国银行股份有限公司	102481903	24 山东海洋 MTN001	63,671	6,367,136.40
中国银行股份有限公司	102482024	24 鲁高速 MTN005	125,543	12,554,308.00
中国银行股份有限公司	102482061	24 山西文旅 MTN006	75,326	7,532,584.80
中国银行股份有限公司	102482130	24 青岛华通 MTN001	24,382	2,438,334.22
中国银行股份有限公司	102482273	24 厦国贸控 MTN008	98,128	9,812,834.80
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二级	41,515	4,276,810.14

中国银行股份有限公司	1928022	19 兴业银行二级 01	50,205	5,197,807.17
中国银行股份有限公司	2123014	21 人保再保险	12,183	1,271,478.48
中国银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二级资本债 01	18,848	1,884,805.00
中国银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二级资本债 01	7,267	726,684.10
中国银行股份有限公司	2420029	24 威海银行小微债	46,676	4,667,608.60
中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	245,229	24,522,937.00
中国银行股份有限公司	282400001	24 太保寿险永续债 01	21,812	2,181,240.30
中国银行股份有限公司	292480007	24 加拿大银行债 01BC	22,543	2,254,297.80
中国银行股份有限公司	UL530490	24 星睿 ABN005 优先	30,657	3,065,690.80
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	15,717	1,630,191.44
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	23,575	2,463,855.43
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	30,657	3,206,936.54
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	38,321	4,008,524.58
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	7,858	821,285.14

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	58,222	6,053,207.93
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	27,748	2,950,348.72
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2221010	22 成都农商二级 01	395,885	42,258,637.20
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	25,141	2,514,115.00
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	546	54,824.70
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242480003	24 广州农商行永续债 01	82,110	8,210,963.70
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	14,829	1,539,586.92
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	41,515	4,295,195.63
中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	22,993	2,410,856.59
中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	38,321	4,017,434.19

中银国际证 券股份有限 公司	2028022	20 民生银行二 级	7,677	803,696.46
中银国际证 券股份有限 公司	2028022	20 民生银行二 级	7,677	803,696.46
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	124,403	12,440,322.50
中银国际证 券股份有限 公司	254165	24 厦国 K1	120,221	12,022,074.90
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	11,257	1,150,355.79
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	15,946	1,630,154.65
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	19,338	1,976,329.95
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	25,361	2,591,683.31
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	28,217	2,885,777.57
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	64,990	6,634,198.08
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	15,164	1,566,328.45
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	15,946	1,648,333.03
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	16,886	1,744,783.21
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	19,338	1,998,375.11



中银国际证券股份有限公司	360036	工行优2	25,361	2,620,848.94
中银国际证券股份有限公司	360036	工行优2	28,217	2,917,945.23
中银国际证券股份有限公司	360036	工行优2	43,327	4,470,891.46

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	ZQLCZYZ Q20240227	中银证券中国红-汇中72号集合资产管理计划	299,730	300,000.00

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	2,935,092.67
产品托管费	中国银行股份有限公司	195,672.84
分销买入	中国银行股份有限公司	80,911,145.30
分销买入	中银国际证券股份有限公司	12,440,322.50
现券买入	中国银行股份有限公司	3,858,733.42

## 八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，低息环境下利差保护不足，市场波动增加。但流动性整体宽松基调不变及结构性“资产荒”格局不改的背景下，预计债市调整的深度亦有限。

本产品将密切跟踪宏观经济先行指标，观测市场机构行为变化，积极寻求债市调整后买入机会，维持一定杠杆，灵活调整组合久期，积极参与权益市场波段投资，在努力控制回撤的同时追求稳健收益。

中银理财-新城镇惠盈 368 天持有期固收增强理财产品

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-新城镇惠盈 368 天持有期固收增强理财产品（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

