

中银理财-（14 天）最短持有期固收理财产品
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	CYQZQ14D
理财产品名称	中银理财-（14天）最短持有期固收理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000817
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	2021-12-09
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
CYQZQ14DA	2,034,334,286.32	1.063297	1.063297	2,163,102,503.71	1.20%
CYQZQ14DB	357,651,386.07	1.065131	1.065131	380,945,910.10	1.25%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.07%

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	10,811.97	4.25%	16,749.30	6.69%
同业存单	-	0.00%	39,524.21	15.79%
拆放同业及买入 返售	4,000.00	1.57%	9,271.59	3.70%
债券	11,471.93	4.51%	184,757.84	73.81%
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	228,068.12	89.67%	-	0.00%
合计	254,352.01	100%	250,302.93	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	2028017: 20 农业银行永续债 01	17,214.20	6.88%
2	2028006: 20 邮储银行永续债	17,202.30	6.87%
3	1928023: 19 农业银行永续债 02	15,060.00	6.02%
4	1928025: 19 交通银行永续债	14,068.60	5.62%
5	2028003: 20 平安银行永续债 01	13,152.10	5.25%
6	CNY: 现金及银行存款	11,575.46	4.62%
7	019709: 23 国债 16	11,471.93	4.58%
8	1928018: 19 工商银行永续债	10,021.00	4.00%
9	112403063: 24 农业银行 CD063	9,805.00	3.92%
10	112417072: 24 光大银行 CD072	9,805.00	3.92%

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（14天最短持有期固收）
账号	753675380747
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）

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

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	082480400	24 中建新疆 2ABN001 优先(乡村振兴)	2,138	213,800.57
中国银行股份有限公司	102480364	24 云建投 MTN002	618	61,763.10
中国银行股份有限公司	102482130	24 青岛华通 MTN001	6,892	689,236.79
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二级	267	27,619.15
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二级	53	5,523.83
中国银行股份有限公司	1920059	19 江苏银行二级	535	55,238.31
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	10,023	1,038,116.52
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	160	16,623.63
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	17,144	1,777,107.43
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	22,858	2,369,476.57
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	4,296	444,907.08
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	535	55,414.44
中国银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永续债 01	3,975	407,905.87
中国银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永续债 01	9,276	951,780.36
中国银行股份有限公司	2020044	20 宁波银行二级	18,055	1,896,339.78
中国银行股份有限公司	2020044	20 宁波银行二级	500,000	52,848,796.58
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	100,000	10,237,401.37

中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	200,000	20,299,670.14
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	500,000	51,191,630.82
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	500,000	50,749,175.34
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	7,658	783,341.08
中国银行股份有限公司	UL536164	24 美团美月 ABN003 优先 A	31,465	3,146,709.25
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	142	14,566.90
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	358	36,567.09
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	100,000	10,434,057.53
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	100,000	10,428,674.93
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	600,000	62,567,729.59
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	2,857	297,049.85

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	10,588	1,081,683.63
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	400,000	40,824,360.00
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	20,414,208.77
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	300,000	30,378,115.89
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	31,134	3,167,125.22
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	500,000	51,031,712.33
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	700,000	70,882,270.41
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	20,308,986.03

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	30,456,968.22
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	700,000	71,066,259.18
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028032	20 农业银行永续债 02	100,000	10,528,548.08
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028032	20 农业银行永续债 02	500,000	52,642,740.41
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	30,092	3,157,771.61
中银国际证券股份有限公司	1928006	19 工商银行二级 01	501	52,870.99
中银国际证券股份有限公司	1928023	19 农业银行永续债 02	2,650	274,085.25
中银国际证券股份有限公司	2028018	20 交通银行二级	500,000	50,640,670.55
中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	300,000	31,574,794.93
中银国际证券股份有限公司	242400011	24 广发银行永续债 01	26,469	2,646,931.00

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 YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	1,425,720	1,500,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	103,763,796	110,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	13,384,321	14,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	156,817,747	164,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	19,085,791	20,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	19,109,497	20,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	190,712,310	200,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	28,587,764	30,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	51,595,643	54,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	57,377,833	60,000,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	72,614,108	77,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	9,545,628	10,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20213 6	中银证券-中 银理财 36 号 单一资产管理 计划	95,093,191	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）
销售服务费	中国银行股份有限公司	3,942,093.08
产品托管费	中国银行股份有限公司	289,186.58
分销买入	中银国际证券股份有限公 司	2,646,931.00
分销买入	中国银行股份有限公司	61,763.10
现券买入	中国银行股份有限公司	4,049,746.61

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-（14 天）最短持有期固收理财产品

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-（14 天）最短持有期固收理财产品（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

