

# 中银理财-（1 个月）最短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	CYQZQ1M
理财产品名称	中银理财-（1个月）最短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	Z7001021000530
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	2021-12-07
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
CYQZQ1MA	3,534,983,775.70	1.064863	1.064863	3,764,275,859.13	1.31%
CYQZQ1MB	449,951,710.17	1.066888	1.066888	480,048,231.84	1.36%
CYQZQ1MC	21,398,270.26	1.065879	1.065879	22,807,967.12	1.31%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.74%

### 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	4,314.26	1.01%	59,952.10	14.17%
同业存单	-	0.00%	80,490.02	19.03%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	18,713.18	4.42%
债券	42,056.50	9.87%	243,331.12	57.52%
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%	20,560.40	4.86%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	379,903.83	89.12%	-	0.00%
合计	426,274.59	100%	423,046.83	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	Depo_nh_20230921_AX55: 存放同业	31,758.73	7.51%
2	019709: 23 国债 16	15,002.52	3.55%
3	019685: 22 国债 20	10,010.69	2.37%
4	H271-240628-S-R001-1: 3 日质押式逆回购	10,000.03	2.36%
5	112402024: 24 工商银行 CD024	9,841.00	2.33%
6	112403029: 24 农业银行 CD029	9,800.00	2.32%
7	112305184: 23 建设银行 CD184	9,778.00	2.31%

8	112306227: 23 交通银行 CD227	9,773.00	2.31%
9	2028017: 20 农业银行永续债 01	8,244.10	1.95%
10	Depo_jh_20230915_AX55: 存放同 业	7,939.68	1.88%

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（1 个月最短持有期固收增强）
账号	762775386204
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，机构行为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	112304020	23 中国银行 CD020	11,101	1,106,434.94
中国银行股份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	11,101	1,106,434.94
中国银行股份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	3,974	396,427.82
中国银行股份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	3,974	396,427.82
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	1,998	199,217.66
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	1,998	199,217.66
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	3,974	396,407.06
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	3,974	396,407.06
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	3,995	398,435.33
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	3,995	398,435.33
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	4,053	404,325.40
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	4,053	404,325.40
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	7,990	796,893.02
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	7,990	796,893.02
中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	2,628	261,478.10
中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	4,068	405,759.02
中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	4,068	405,759.02
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	1,314	130,734.73
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	3,782	376,666.68

中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	2,628	261,448.59
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	3,995	398,288.95
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	3,995	398,288.95
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	4,053	404,178.89
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	4,053	404,178.89
中国银行股份有限公司	112304032	23 中国银行 CD032	2,628	261,374.62
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	4,410	439,532.89
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	4,410	439,532.89
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	4,410	439,532.89
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	4,410	439,532.89
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	4,725	471,016.20
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	4,725	471,016.20
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	14,175	1,412,706.12
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	14,175	1,412,706.12
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	2,108	210,035.36
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	2,108	210,035.36
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	2,108	210,035.36
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	4,725	470,902.04
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	4,725	470,902.04
中国银行股份有限公司	112304039	23 中国银行 CD039	7,730	769,069.36
中国银行股份有限公司	112304039	23 中国银行 CD039	7,730	769,069.36

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	012481275	24 黑牡丹 SCP001	35,990	3,599,022.80
中国银行股份有限公司	012481349	24 渝医药 SCP004	7,584	758,419.10
中国银行股份有限公司	032480424	24 柯桥国资 PPN002	53,307	5,330,670.80
中国银行股份有限公司	082480054	24 晋租 1 号 ABN001 优先 (绿色)	4,228	422,839.10
中国银行股份有限公司	082480075	24 同煤漳泽 ABN001 优先	5,350	535,011.84
中国银行股份有限公司	082480164	24 美团美月 ABN002 优先 A	15,177	1,517,707.60
中国银行股份有限公司	082480212	24 澄熙 ABN008 优先	14,034	1,403,477.23
中国银行股份有限公司	082480310	24 澄熙 ABN007 优先	14,032	1,403,308.04
中国银行股份有限公司	082480336	24 星澜 ABN003 优先	13,863	1,386,353.97
中国银行股份有限公司	091900029	19 东方二级资本债 01BC	12,355	1,257,655.20
中国银行股份有限公司	091900029	19 东方二级资本债 01BC	36,571	3,731,674.41
中国银行股份有限公司	102282070	22 江宁经开 MTN002	15,827	1,625,908.28
中国银行股份有限公司	102380743	23 象屿 MTN001	22,517	2,364,923.02
中国银行股份有限公司	102380743	23 象屿 MTN001	7,332	770,835.82
中国银行股份有限公司	102400690	24 云能投 MTN007	9,638	963,775.00
中国银行股份有限公司	102480364	24 云建投 MTN002	18,244	1,824,403.20
中国银行股份有限公司	102480390	24 象屿 MTN001	10,674	1,074,670.91
中国银行股份有限公司	102480390	24 象屿 MTN001	44,701	4,500,506.51

中国银行股份有限公司	102480464	24 陕延油 MTN005	10,807	1,080,657.50
中国银行股份有限公司	102480661	24 中建六局 MTN002(科创 票据)	10,820	1,081,950.80
中国银行股份有限公司	102480700	24 福建港口 MTN001	10,820	1,081,950.80
中国银行股份有限公司	102480928	24 皖能源 MTN002	20,670	2,067,018.00
中国银行股份有限公司	102481185	24 中核租赁 MTN002(乡村 振兴)	3,689	368,919.08
中国银行股份有限公司	102481237	24 象屿 MTN002A	9,638	963,775.00
中国银行股份有限公司	102481311	24 吴中国太 MTN001	51,675	5,167,545.00
中国银行股份有限公司	102482095	24 保利发展 MTN004	8,673	867,338.28
中国银行股份有限公司	102482332	24 陕延油 MTN009B	2,792	279,154.40
中国银行股份有限公司	102482413	24 中陕核工 MTN001	13,471	1,347,119.50
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	11,823	1,226,068.27
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	19,171	1,987,071.54
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永 续债	22,881	2,353,157.89
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永 续债	7,698	791,644.48
中国银行股份有限公司	2020044	20 宁波银行二 级	47,991	5,040,553.44
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	12,321	1,282,676.73
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	32,023	3,345,879.49
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	54,636	5,706,360.97
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	58,967	6,157,806.15
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	60,951	6,360,933.86
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永 续债 01	100,000	10,489,984.11

中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	49,827	5,226,808.72
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	500,000	52,472,868.49
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	31,651	3,356,658.68
中国银行股份有限公司	2028052	20 恒丰银行永续债	66,259	6,946,336.29
中国银行股份有限公司	2120064	21 恒丰银行永续债	12,321	1,317,059.56
中国银行股份有限公司	2120064	21 恒丰银行永续债	30,802	3,289,481.25
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	10,961	1,170,777.79
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	18,481	1,963,700.83
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	18,481	1,965,585.38
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	21,922	2,341,099.60
中国银行股份有限公司	2422003	24 招联消费金融债 01	10,820	1,081,950.80
中国银行股份有限公司	2422007	24 招银金租债 01	21,639	2,163,901.60
中国银行股份有限公司	2489169	24 长金 1 优先	10,291	1,029,078.40
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	16,265	1,691,325.30
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	200,000	20,780,380.82
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	39,861	4,141,667.88

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	48,811	5,087,040.74
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	29,896	3,126,056.80
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	10,245	1,039,509.85
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	10,245	1,039,606.16
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	10,126,038.63
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	38,169	3,879,365.46
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	40,504,154.52
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	45,760	4,645,598.36

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	10,291	1,045,579.74
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	15,436	1,568,369.61
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	20,826,764.93
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	27,601	2,796,702.92
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	38,169	3,991,125.07
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	41,700,972.05
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	9,258	969,643.95
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	79,985	8,393,494.00
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	13,552	1,395,717.11

中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	2,042	209,480.03
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	26,840	2,775,287.01
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	8,166	837,920.13
中银国际证 券股份有限 公司	2028022	20 民生银行二 级	11,793	1,227,140.37
中银国际证 券股份有限 公司	2028022	20 民生银行二 级	11,793	1,227,140.37
中银国际证 券股份有限 公司	2028022	20 民生银行二 级	35,380	3,681,421.11
中银国际证 券股份有限 公司	2028022	20 民生银行二 级	58,967	6,136,124.88
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	15,392	1,620,163.07
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	23,087	2,430,244.60
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	500,000	52,309,399.32
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	51,675	5,411,388.64
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	31,651	3,334,704.98
中银国际证 券股份有限 公司	242400011	24 广发银行永 续债 01	13,471	1,347,119.50

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	资产管理产品	报告期内买入资产管理产品
-------	------	--------	--------------

	产品代码	简称	数量（单位：份）	总金额（单位：元）
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20223 7	中银证券-中 银理财 37 号 单一资产管理 计划	18,937,601	20,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20223 7	中银证券-中 银理财 37 号 单一资产管理 计划	189,340,150	200,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20223 7	中银证券-中 银理财 37 号 单一资产管理 计划	218,548,081	230,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20223 7	中银证券-中 银理财 37 号 单一资产管理 计划	221,230,536	233,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20223 7	中银证券-中 银理财 37 号 单一资产管理 计划	301,261,533	320,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20223 7	中银证券-中 银理财 37 号 单一资产管理 计划	35,004,730	37,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20223 7	中银证券-中 银理财 37 号 单一资产管理 计划	47,605,446	50,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20223 7	中银证券-中 银理财 37 号 单一资产管理 计划	74,271,567	78,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20223 7	中银证券-中 银理财 37 号 单一资产管理 计划	75,829,384	80,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20223 7	中银证券-中 银理财 37 号 单一资产管理 计划	9,546,539	10,000,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20223 7	中银证券-中 银理财 37 号 单一资产管理 计划	949,848	1,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20223 7	中银证券-中 银理财 37 号 单一资产管理 计划	952,744	1,000,000.00
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	7,000,000	7,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202133	中银证券中国 红-汇中 33 号 集合资产管理 计划	46,202,181	50,000,000.00

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	6,257,986.86
产品托管费	中国银行股份有限公司	434,712.91
10 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	3,883,112.89
11 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公 司	1,158,531.41
14 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	533,512.00
1 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	1,551,343.12
1 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公 司	992,231.10
3 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公 司	1,519,528.34
4 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公 司	1,248,412.53
5 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	808,034.00
6 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公 司	501,364.00
7 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	22,083,215.77
7 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公 司	2,047,854.00
8 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	1,606,495.89

分销买入	中国银行股份有限公司	9,721,997.00
分销买入	中银国际证券股份有限公司	1,347,119.50
现券买入	中国银行股份有限公司	4,141,318.06
证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	1,192.71

## 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，努力控制产品的杠杆与久期，做好风险对冲，加强与投资者沟通，提前做好各种情形下的流动性安排。

中银理财-（1个月）最短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-（1个月）最短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

