

# 中银理财-（3 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	CYQZQ3M
理财产品名称	中银理财-（3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	Z7001021000526
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	2021-09-23
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
CYQZQ3MA	3,885,277,275.50	1.067453	1.067453	4,147,351,090.70	1.56%
CYQZQ3MB	1,334,156,357.08	1.070580	1.070580	1,428,322,244.95	1.61%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.69%

### 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	58,920.63	10.56%	170,159.72	31.08%
同业存单	-	0.00%	17,312.38	3.16%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	10,644.38	1.94%
债券	-	0.00%	292,051.84	53.35%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	41,955.44	7.66%
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%	15,350.04	2.80%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	498,910.99	89.44%	-	0.00%
合计	557,831.62	100%	547,473.79	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	79,864.46	14.59%
2	1928031：19 广发银行永续债	11,217.97	2.05%
3	360036：工行优 2	10,664.41	1.95%
4	229ND002X：存放同业	8,962.20	1.64%
5	229TD003X：存放同业	8,962.20	1.64%
6	1928018：19 工商银行永续债	7,765.82	1.42%
7	1928021：19 农业银行永续债 01	7,537.65	1.38%
8	DQ033386：存放同业	7,205.16	1.32%
9	TD20220331：存放同业	6,863.20	1.25%
10	DQ000453：存放同业	6,754.84	1.23%

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（3个月最短持有期固收增强）
账号	745875169384
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，产品管理人密切跟踪产品申赎情况，结合产品规模变化及期限特征，及时调整投资策略，适度增加高流动性资产的配置比例，组合久期符合产品期限特征，杠杆率处在较低水平，努力维护产品流动性安全。

## 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，市场收益率水平波动加大，但整体震荡下行，期限利差、信用利差进一步压缩。投资经理积极配置符合产品期限特征的中短期限债券，获得了较好的资本利得收益；同时，投资经理积极拓展低波动资产，并根据市场变化对组合久期、杠杆、资产配置进行灵活调整。

### （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	012481275	24 黑牡丹 SCP001	21,373	2,137,329.20
中国银行股份有限公司	032400569	24 淮安城资 PPN001	14,200	1,420,004.30
中国银行股份有限公司	032480424	24 柯桥国资 PPN002	21,246	2,124,582.30
中国银行股份有限公司	082480075	24 同煤漳泽 ABN001 优先	8,189	818,923.00
中国银行股份有限公司	082480307	24 澄熙 ABN006 优先	39,665	3,966,476.60
中国银行股份有限公司	082480313	24 惠行 3 号 ABN001 优先 A	39,665	3,966,476.60
中国银行股份有限公司	082480333	24 澄熙 ABN009 优先	19,210	1,921,048.70
中国银行股份有限公司	082480415	24 广能莱州 ABN001 优先	16,822	1,682,165.10
中国银行股份有限公司	082480438	24 澄欣 ABN001 优先	64,733	6,473,286.40
中国银行股份有限公司	082480504	24 邦鑫 ABN002 优先	52,464	5,246,412.30
中国银行股份有限公司	102101706	21 京住总集 MTN002	11,331	1,167,986.15
中国银行股份有限公司	102480045	24 光大水务 MTN001	16,100	1,609,957.10
中国银行股份有限公司	102480337	24 邯鄹交投 MTN001	152,075	15,207,516.00
中国银行股份有限公司	102480559	24 中建投资 MTN001	143,467	14,346,681.00
中国银行股份有限公司	102480753	24 沈阳地铁 MTN002	27,814	2,781,423.00
中国银行股份有限公司	102480868	24 河南资产 MTN001	14,880	1,488,092.06
中国银行股份有限公司	102480985	24 兴业资产 MTN001	10,060	1,005,986.10

中国银行股份有限公司	102481024	24 扬州经开 MTN001	10,060	1,005,986.10
中国银行股份有限公司	102481618	24 福瑞能源 MTN001	17,338	1,735,129.31
中国银行股份有限公司	102481747	24 豫航空港 MTN007	35,293	3,529,293.50
中国银行股份有限公司	102481759	24 云建投 MTN009	21,176	2,117,576.10
中国银行股份有限公司	102482010	24 中交三航 MTN002(科创 票据)	13,257	1,325,673.30
中国银行股份有限公司	102482246	24 云南交投 MTN002	17,473	1,747,293.00
中国银行股份有限公司	102482300	24 湘建工 MTN002(科创 票据)	8,838	883,782.20
中国银行股份有限公司	102482745	24 北部湾投 MTN003	5,425	542,505.50
中国银行股份有限公司	1920076	19 徽商银行永 续债	40,946	4,211,370.91
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	163,785	16,873,721.30
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	409,462	42,161,349.84
中国银行股份有限公司	1928032	19 建设银行永 续债	97,858	10,089,537.17
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永 续债	58,715	6,042,991.15
中国银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永 续债 01	16,378	1,669,106.60
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二 级	97,058	10,153,657.63
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二 级	97,058	10,153,026.76
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	174,704	18,472,005.99
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	19,412	2,052,445.11
中国银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二 级资本债 01	18,050	1,804,972.50
中国银行股份有限公司	2422005	24 农银金租债 01	28,693	2,869,336.20
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	446,395	44,649,500.37

中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	176,579	17,657,880.00
中国银行股份有限公司	282400001	24 太保寿险永续债 01	29,048	2,904,780.00
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	2,496	255,508.30
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	6,282	641,402.35
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	16,378	1,702,640.09
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	40,946	4,262,946.98
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	40,946	4,256,600.21
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	81,892	8,522,179.08
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	24,568	2,570,607.98
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	24,568	2,570,477.77

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	97,058	9,857,787.65
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	97,058	9,857,787.65
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	892,790	89,278,968.00
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	18,581	1,858,061.10
中银国际证券股份有限公司	1928006	19 工商银行二级 01	8,795	927,381.79
中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	163,785	16,824,517.16
中银国际证券股份有限公司	2028018	20 交通银行二级	38,823	4,037,058.11
中银国际证券股份有限公司	2028018	20 交通银行二级	58,235	6,055,587.16
中银国际证券股份有限公司	2028018	20 交通银行二级	97,058	10,092,140.56
中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	8,189	849,792.99
中银国际证券股份有限公司	242400011	24 广发银行永续债 01	111,452	11,145,192.00
中银国际证券股份有限公司	242480004	24 华夏银行永续债 01	203,918	20,391,773.50

中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	1,236	126,925.58
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	107,784	11,236,511.71
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	2,635	270,340.77
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	26,029	2,708,057.16
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	26,029	2,706,235.13
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	35,928	3,742,629.66
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	49,385	5,113,327.04
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	52,058	5,412,470.26
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	54,922	5,692,136.81
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	1,178	125,573.20
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	1,318	140,414.86
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	12,716	1,356,807.12
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	16,363	1,745,632.15
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	2,472	263,469.17

中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	51,852	5,293,019.51
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	1,178	121,250.00
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	1,318	135,578.87
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	15,194	1,565,636.33
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	2,472	254,395.11
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	215,235	22,227,313.60
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	32,007	3,303,464.14
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	32,007	3,303,144.07
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	41,142	4,259,411.38
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	41,646	4,307,070.69
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	57,485	5,948,542.83
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	60,814	6,275,365.60
中银国际证 券股份有限 公司	360036	工行优 2	82,383	8,517,609.39
中银国际证 券股份有限 公司	601808	中海油服	10,012	171,451.44

中银国际证 券股份有限 公司	601808	中海油服	9,672	172,329.93
----------------------	--------	------	-------	------------

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）
销售服务费	中国银行股份有限公司	8,032,928.57
产品托管费	中国银行股份有限公司	586,719.59
分销买入	中国银行股份有限公司	198,850,110.19
分销买入	中银国际证券股份有限公司	31,536,965.50
现券买入	中国银行股份有限公司	19,725,569.46

## 八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，在国内经济高质量发展的背景下，资金面大概率维持稳健宽松，债券市场仍有配置机会。中长期看来，广谱利率继续呈下行趋势，债券利率下行的趋势不改。但当前债券利率无论绝对水平还是历史分位数均处在历史较低水平，债券市场波动率有可能增大。在此背景下，将继续努力挖掘优质票息资产，控制组合久期及杠杆，把握交易机会，在努力控制组合回撤的基础上力争增厚产品收益。

中银理财-（3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-（3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

