

中银理财-（14 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	CYQZQDTYX14M
理财产品名称	中银理财-（14 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	Z7001021000748
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	2021-11-17
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
CYQZQDTYX14MA	256,185,623.80	1.035322	1.035322	265,234,766.90	1.95%
CYQZQDTYX14MB	170,206,045.59	1.038239	1.038239	176,714,627.32	2.00%
CYQZQDTYX14MC	354,175.31	1.036769	1.036769	367,198.05	1.94%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：102.39%

### 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	2,581.08	5.84%	2,940.44	6.60%
同业存单	-	0.00%	52.79	0.12%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	1,123.97	2.52%
债券	2,002.66	4.53%	40,413.30	90.75%
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	39,596.97	89.63%	-	0.00%
合计	44,180.70	100%	44,530.51	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	2,940.44	6.60%
2	196656: 21 余开 Y1	2,002.66	4.50%
3	2028006: 20 邮储银行永续债	1,619.04	3.64%
4	092100012: 21 长城资本债 01BC	1,293.98	2.91%
5	2028017: 20 农业银行永续债 01	1,080.11	2.43%
6	242400009: 24 农行永续债 02	1,075.41	2.42%
7	ZCXTHY2820240628000001A: 3 日 质押式逆回购	899.18	2.02%

8	137603: 22 上建 Y1	808.40	1.82%
9	2120064: 21 恒丰银行永续债	747.02	1.68%
10	2128016: 21 民生银行永续债 01	738.06	1.66%

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 个月最短持有期固收增强）
账号	749775319462
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

2024 年二季度，债券市场延续强势，各等级、各期限收益率均有下行，机构资产荒仍在延续，资金面持续宽松。资产配置方面，产品管理人积极参与各类信用债券、资产证券化资产的配置、夯实产品票息收益，阶段性参与波段交易增厚组合净值，利用资金面相对宽松的条件，保持产品合适的杠杆率，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）
中银国际证券股份有限公司	144048	中合 03 优	8,345	834,510.25

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	012481529	24 瘦西湖 SCP004	3,523	352,283.90
中国银行股份有限公司	082480054	24 晋租 1 号 ABN001 优先 (绿色)	1,576	157,567.60
中国银行股份有限公司	082480075	24 同煤漳泽 ABN001 优先	1,195	119,459.10
中国银行股份有限公司	102480364	24 云建投 MTN002	13,620	1,361,957.10
中国银行股份有限公司	102480777	24 北部湾投 MTN001	10,699	1,069,866.00
中国银行股份有限公司	102481668	24 渝医药 MTN003	16,978	1,697,788.50
中国银行股份有限公司	102481932	24 豫水利 MTN001	17,885	1,788,540.50
中国银行股份有限公司	102482024	24 鲁高速 MTN005	18,645	1,864,527.00
中国银行股份有限公司	102482140	24 宁河西 MTN002	11,133	1,113,262.50
中国银行股份有限公司	102482745	24 北部湾投 MTN003	7,204	720,408.60
中国银行股份有限公司	102482798	24 今世缘 MTN002	3,556	355,556.10
中国银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二级资本债 01	11,097	1,109,659.50
中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	111,326	11,132,625.00
中国银行股份有限公司	282400001	24 太保寿险永续债 01	18,519	1,851,854.50

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	7,046	704,567.80
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	11,047	1,104,660.30
中银国际证券股份有限公司	242400011	24 广发银行永续债 01	36,420	3,642,026.00

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）
-	-	-	-	-

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	649,214.80
产品托管费	中国银行股份有限公司	50,063.75
分销买入	中国银行股份有限公司	27,224,992.60
分销买入	中银国际证券股份有限公司	4,476,536.25

## 八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，国内经济新旧动能转换，总量政策保持定力，预计债券收益率仍将保持底部震荡格局。债券投资方面以稳健为主，目前利率处于历史较低水平，需兼顾收益性和流动性两个方面，择机配置性价比较高的固定收益资产。杠杆策略在期限利差压缩下空间将进一步降低，保持产品合理杠杆水平，控制产品久期风险。转债市场经过二季度调整估值水平有所下降，存在部分结构性机会。

中银理财-（14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-（14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

