

中银理财-稳富·君鑫（月月开）私银尊享 01
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：中国工商银行股份有限公司

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	GH22202
理财产品名称	中银理财-稳富·君鑫（月月开）私银尊享01
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000119
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	2022-04-26
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
GH22202	91,595,802.66	1.061007	1.061007	97,183,808.76	1.34%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：106.09%

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	637.33	6.55%	879.46	8.64%

同业存单	-	0.00%	677.93	6.66%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	8,623.84	84.70%
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	9,085.53	93.45%	-	0.00%
合计	9,722.86	100%	10,181.23	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	879.46	8.64%
2	196229：22 安信 01	290.75	2.86%
3	194665：22 银河 F1	290.31	2.85%
4	144196：融通优 A2	287.73	2.83%
5	261310：工鑫 23A2	287.73	2.83%
6	261946：24 锦江 1A	287.73	2.83%
7	254271：24 浦经 01	287.73	2.83%
8	112403114：24 农业银行 CD114	283.53	2.78%
9	162151：19 财投 01	200.80	1.97%
10	261990：工鑫 26A	181.27	1.78%

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	工商银行托管专户—中银理财稳富君鑫月月开私银尊享 01
账号	1001252429200289959
开户行	中国工商银行股份有限公司上海市虹口支行

六、产品组合流动性风险分析

报告期内，产品管理人严格遵守流动性新规等监管要求，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，以及根据流动性新规要求设置大额赎回机制，产品流动性风险可控。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

2024 年以来，受降准降息预期、资金面宽松、机构资金欠配等因素影响，债券市场收益率下行。本产品重点投资于有票息价值且估值较稳定的债券，并在债券利率下行期择机参与波段交易，追求资本利得，努力提升产品收益。

（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）
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	292480007	24 加拿大银行债 01BC	1,970	196,990.40
中国银行股份有限公司	082480014	24 无锡国联 ABN001 优先 (类 REITs)	4,543	454,290.30
中国银行股份有限公司	082480307	24 澄熙 ABN006 优先	1,901	190,065.20
中国银行股份有限公司	102482024	24 鲁高速 MTN005	1,901	190,065.20
中银国际证券股份有限公司	254165	24 厦国 K1	24,608	2,460,771.90

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）
分销买入	中国银行股份有限公司	577,120.80
现券买入	中国银行股份有限公司	454,290.30

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，随着债券利率处于历史低位，后续市场波动率或加大，央行对于债券利率的表态可能对债市走势造成阶段性影响。但经济内生动力尚待增强，有效融资需求不足，预计市场资产荒的局面将延续，债券收益率震荡下行概率较大。后续产品管理人将继续配

置高性价比固收类资产，保持适度杠杆水平，努力控制久期和波动，并通过交易来追求资本利得，力争增厚收益。

中银理财-稳富·君鑫（月月开）私银尊享 01

2024 年半年度托管报告

（报告期间：2024 年 01 月 01 日-2024 年 6 月 30 日）

本托管人依据中银理财有限责任公司与我行签署的《中银理财理财产品托管协议》履行托管人责任，现将本报告期间托管情况报告如下：

一、本托管人在报告期间，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害资产委托人利益的行为。

（一）本托管人以诚实守信、审慎尽责的原则履行托管职责，安全保管托管专户内委托资产；非依法律规定、行政法规或托管协议约定，不得擅自动用或处分托管资产；

（二）根据托管协议约定，执行管理人划款指令，办理托管专户项下资金往来；

（三）根据《托管协议》约定，对资产管理人运用投资组合资产进行投资的行为进行了监督；

（四）为投资组合单独设立托管专户，与自有账户以及所托管的其他非本投资组合的托管专户分别保管，实行了严格的分账管理，维护投资组合资产的独立性。

二、本计划托管人复核了管理人编制的《中银理财-稳富·君鑫（月月开）私银尊享 01 2024 年半年度投资运作情况报告》中最后一个交易日的产品总份额、份额净值，核对无误。

中国工商银行股份有限公司
上海市分行资产托管与养老金业务部
资产托管业务专用章
2024 年 8 月 7 日
(2)