

中银理财-稳富（季季开）0105
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	WFJJK001
理财产品名称	中银理财-稳富（季季开）0105
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000086
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	2020-04-10
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
WFJJK001	245,515,089.33	1.123754	1.123754	275,898,648.23	1.32%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：115.84%

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	1,542.37	5.59%	7,623.92	24.43%
同业存单	-	0.00%	1,811.61	5.81%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	124.07	0.40%
债券	-	0.00%	21,616.75	69.28%
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%	26.31	0.08%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	26,061.87	94.41%	-	0.00%
合计	27,604.24	100%	31,202.66	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	1,810.75	5.80%
2	2028006：20 邮储银行永续债	1,140.19	3.65%
3	229ND002X：存放同业	1,107.79	3.55%
4	229TD003X：存放同业	1,107.79	3.55%
5	2028040：20 交通银行永续债	861.71	2.76%
6	2028022：20 民生银行二级	744.01	2.38%
7	1928031：19 广发银行永续债	566.77	1.82%
8	DQ033386：存放同业	564.33	1.81%
9	112405168：24 建设银行 CD168	549.12	1.76%
10	112408171：24 中信银行 CD171	546.39	1.75%

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（稳富季季开 202001）
账号	754973392393
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，根据负债情况动态调整杠杆融资比例，并保持一定比例的高流动性资产，管控产品流动性风险，使资产变现能力与投资者赎回需求相匹配，产品流动性风险总体相对可控。

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，债券市场资产荒局面延续，收益率整体下行，信用利差及期限利差继续收窄。本产品积极配置具有安全边际的固收类资产获取底仓票息收益，阶段性调整组合杠杆、久期，把握交易及资本利得机会，增厚组合收益。

（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）
中银国际证券股份有限公司	262298	工瑞 8A1	4,713	471,345.00

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	032480668	24 许昌投资 PPN003	248	24,777.00
中国银行股份有限公司	082480164	24 美团美月 ABN002 优先 A	112	11,155.85
中国银行股份有限公司	082480164	24 美团美月 ABN002 优先 A	3,300	330,000.20
中国银行股份有限公司	082480310	24 澄熙 ABN007 优先	5,983	598,309.60
中国银行股份有限公司	092280080	22 光大银行二级资本债 01A	619	65,209.84
中国银行股份有限公司	102281464	22 山西建投 MTN003(科创票据)	1,083	112,539.18
中国银行股份有限公司	102400775	24 晋路桥 MTN001(科创票据)	124	24,775.80
中国银行股份有限公司	102400775	24 晋路桥 MTN001(科创票据)	5,893	589,263.30
中国银行股份有限公司	102480364	24 云建投 MTN002	1,126	112,623.76
中国银行股份有限公司	102481642	24 临港经济 MTN001	112	11,155.99
中国银行股份有限公司	102481846	24 华润租赁 MTN003(碳中和债)	3,300	330,010.10
中国银行股份有限公司	102481932	24 豫水利 MTN001	247	24,685.76
中国银行股份有限公司	102482024	24 鲁高速 MTN005	12,349	1,234,907.80
中国银行股份有限公司	102482086	24 云南交投 MTN001	21,870	2,187,002.80
中国银行股份有限公司	102482177	24 桂交投 MTN011A	9,429	942,887.00
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	33,000	3,418,214.13

中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	5,414	557,780.95
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永续债	1,083	110,695.50
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永续债	2,166	221,391.01
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永续债	5,414	553,477.52
中国银行股份有限公司	2020044	20 宁波银行二级	558	58,765.90
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	1,079	109,367.92
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	2,157	218,735.83
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	2,157	218,735.83
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	5,393	546,839.58
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	558	58,526.51
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	558	58,526.51
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	1,079	113,576.25
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	1,079	113,593.07
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	1,079	113,576.25
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	2,137	224,749.23
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	3,147	331,370.91
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	5,393	567,965.36
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	32,962	3,497,947.28
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	33,000	3,501,202.74
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	2,412	256,241.85
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	4,331	460,960.95
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	5,246	560,182.08

中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	10,935	1,175,990.61
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	27,338	2,939,976.53
中国银行股份有限公司	232400014	24 民生银行二级资本债 01	6,204	624,843.98
中国银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二级资本债 01	124	12,387.90
中国银行股份有限公司	2422013	24 兴业消费金融债 02	1,581	158,064.04
中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	619	61,940.50
中国银行股份有限公司	282400001	24 太保寿险永续债 01	496	49,553.20
中国银行股份有限公司	UL530490	24 星睿 ABN005 优先	6,600	660,000.40
中国银行股份有限公司	UL534101	24 星澜 ABN003 优先	11,785	1,178,526.60
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	558	58,345.07
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	558	58,345.07
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	27,338	2,845,845.63
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	1,069	111,960.62
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	13,185	1,343,043.98

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	19,777	2,014,399.84
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	2,137	223,921.24
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	2,137	223,898.59
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	27,338	2,787,354.20
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	1,069	111,097.87
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2120089	21 北京银行永续债 01	215	22,934.84
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2120089	21 北京银行永续债 01	322	34,402.27
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2120089	21 北京银行永续债 01	537	57,337.11

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2120089	21 北京银行永续债 01	558	59,789.06
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	5,246	557,593.00
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	558	55,775.50
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242480003	24 广州农商行永续债 01	124	12,387.90
中银国际证券股份有限公司	115798	23 津投 17	2,000	210,082.16
中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	2,098	218,368.64
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	1,079	112,791.00
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	2,137	223,242.10
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	2,157	225,582.01
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	2,157	225,582.01
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	4,314	451,105.77
中银国际证券股份有限公司	242480004	24 华夏银行永续债 01	619	62,362.11

中银国际证 券股份有限 公司	254165	24 厦国 K1	1,342	134,247.00
----------------------	--------	----------	-------	------------

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	ZYLCZYZ Q202121	中银证券中国 红-汇中 21 号 集合资产管理 计划	30,236,394	33,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202121	中银证券中国 红-汇中 21 号 集合资产管理 计划	9,222,540	10,000,000.00

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	422,052.91
产品托管费	中国银行股份有限公司	28,377.67
分销买入	中国银行股份有限公司	8,292,505.60
分销买入	中银国际证券股份有限公司	471,345.00
现券买入	中国银行股份有限公司	317,685.40

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，经济内生动力和融资需求仍待修复，货币政策将保驾护航；当前市场风险偏好下降，在“存款搬家”效应下，预计金融市场资产荒的局面仍将延续，在基本面和供需面支撑下，预计市场回调空间不大。后续产品管理人将以稳健为主，配置高性价比固收类资产，保持适度杠杆水平，结合市场情况动态调整组合久期，力图把握市场机会增厚组合收益。

中银理财-稳富（季季开）0105

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-稳富（季季开）0105（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

