

中银理财“福”（3年）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：中国农业银行股份有限公司

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	FCYQZQ3Y
理财产品名称	中银理财“福”（3年）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	Z7001023000026
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	2023-03-01
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
FCYQZQ3YA	4,927,462,649.13	1.058187	1.058187	5,214,181,844.49	1.99%
FCYQZQ3YL	780,176,707.68	1.059609	1.059609	826,682,945.53	2.03%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：103.59%

### 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	63,717.41	10.63%	67,059.50	10.93%
同业存单	-	0.00%	12,322.01	2.01%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	6,179.42	1.01%
债券	-	0.00%	515,159.90	83.97%
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%	6,104.23	0.99%
商品类资产	-	0.00%	-	0.00%
另类资产	-	0.00%	-	0.00%
公募基金	-	0.00%	6,673.48	1.09%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	535,532.66	89.37%	-	0.00%
合计	599,250.07	100%	613,498.54	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	67,059.50	10.93%
2	242400009：24 农行永续债 02	4,751.66	0.77%
3	166941：20 济轨 02	4,090.03	0.67%
4	194091：22 港城 01	3,810.55	0.62%
5	196484：22 瑞资 01	3,311.82	0.54%
6	242400004：24 邮储永续债 01	3,205.79	0.52%
7	143416：荟煜 024A	3,167.30	0.52%
8	242400011：24 广发银行永续债 01	3,151.43	0.51%
9	112408188：24 中信银行 CD188	3,081.37	0.50%
10	112402044：24 工商银行 CD044	3,081.37	0.50%

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“福”（3年）最短持有期固收增强理财产品
账号	11190201040012118
开户行	中国农业银行北京东城支行营业部

## 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，债券市场方面，资产价格整体震荡上涨，其中，信用债表现较强，利率债受多重因素博弈影响表现有所起伏。在产品投资上，积极参与债券市场的一级投资，提升产品的持仓收益率，同时在二级市场紧盯调整机会进行利率债、高评级信用债的波段交易，力争提升产品的净值表现；权益方面，产品投资偏谨慎，低仓位运行。

### （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）

中国农业银行股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	80,593	8,419,951.84
中国农业银行股份有限公司	112403111	24 农业银行 CD111	161,350	15,807,147.88
中国农业银行股份有限公司	232480004	24 农行二级资本债 01A	188,065	18,817,982.58
中国农业银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	481,208	48,120,828.00
中国银行股份有限公司	XS2779781488	BCHIN 4.05 03/05/2026	14,428	14,414,726.24
中国银行股份有限公司	XS2787204036	BCHIN 4.05 03/14/2027	7,000	7,037,800.00
中国银行股份有限公司	XS2811394951	BCHIN 5.9 04/25/27	2,000	20,109,200.00
中国银行股份有限公司	XS2811479273	BCHIN 5 04/26/27	2,000	20,108,000.00
中银集团投资有限公司	102482260	24 中银投资 MTN001B(BC)	83,817	8,381,720.50

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）
中国农业银行股份有限公司	042480105	24 克拉玛依 CP001	16,950	1,694,984.40
中国农业银行股份有限公司	102480646	24 川发展 MTN001A	19,581	1,958,105.50
中国农业银行股份有限公司	102481801	24 海南农垦 MTN001(乡村振兴)	47,796	4,779,616.20
中国农业银行股份有限公司	102481934	24 广州智装 MTN001	59,983	5,998,323.60
中国农业银行股份有限公司	102482744	24 桂投资 MTN006	78,867	7,886,699.00

中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	102481100	24 海运集装 MTN001(科创 票据)	19,984	1,998,372.00
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	102481279	24 相城城建 MTN003	8,386	838,559.60
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	102481522	24 桂交投 MTN008A	65,899	6,589,946.00
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	102481523	24 桂交投 MTN008B	65,899	6,589,946.00
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	102482024	24 鲁高速 MTN005	72,359	7,235,867.50
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	102482155	24 京基投 MTN001A	63,472	6,347,190.40
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	1928022	19 兴业银行二 级 01	75,954	7,852,558.49
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2371373	23 湖北债 122	6,611	681,218.52

中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2405032	24 湖南债 01	17,528	1,752,535.56
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2405171	24 浙江债 15	171,186	17,224,613.36
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	282400001	24 太保寿险永续债 01	81,097	8,109,664.00
中国农业银行股份有限公司，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	147,359	15,241,848.00
中国农业银行股份有限公司，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	91,716	9,487,087.39
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128042	21 兴业银行二级 02	92,010	9,549,450.33

中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228003	22 兴业银行二级 01	73,608	7,576,452.72
中国农业银行股份有限公司，中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228004	22 工商银行二级 01	92,010	9,426,992.48
中国农业银行股份有限公司，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	14,997	1,525,792.40
中国农业银行股份有限公司，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	261,685	26,168,479.50
中国农业银行股份有限公司，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	32,237	3,265,489.57



中国农业银行股份有限公司，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	48,356	4,898,234.36
中国农业银行股份有限公司，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	59,986	6,103,169.59
中国农业银行股份有限公司，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	32,521	3,252,072.60
中国银行股份有限公司	012481363	24 吴中经发 SCP007	16,775	1,677,496.30
中国银行股份有限公司	012481421	24 张家城投 SCP002	75,889	7,589,387.44
中国银行股份有限公司	012481529	24 瘦西湖 SCP004	18,133	1,813,258.70
中国银行股份有限公司	032480474	24 常交通 PPN002	85,586	8,558,631.50
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	77,833	8,150,092.88
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	77,833	8,145,103.80
中国银行股份有限公司	101900944	19 宿迁交通 MTN003	16,775	1,739,787.15
中国银行股份有限公司	102101728	21 龙源电力 MTN003	3,510	361,067.86
中国银行股份有限公司	102102306	21 国能资本 MTN001	17,094	1,747,310.84
中国银行股份有限公司	102381363	23 中化股 MTN001	83,313	8,621,439.00

中国银行股份有限公司	102480109	24 太湖国投 MTN001	26,376	2,637,619.80
中国银行股份有限公司	102480569	24 深圳地铁 MTN002	3,910	390,978.30
中国银行股份有限公司	102480639	24 光大控股 MTN001B	11,749	1,174,863.30
中国银行股份有限公司	102480777	24 北部湾投 MTN001	3,788	378,783.40
中国银行股份有限公司	102480880	24 重庆医药 MTN002	3,761	376,104.00
中国银行股份有限公司	102480928	24 皖能源 MTN002	4,258	425,774.70
中国银行股份有限公司	102481020	24 渝保税 MTN001	3,997	399,674.40
中国银行股份有限公司	102481024	24 扬州经开 MTN001	3,761	376,104.00
中国银行股份有限公司	102481117	24 光大环境 MTN001	7,993	799,348.80
中国银行股份有限公司	102481167	24 鲁高速 MTN003	56,765	5,676,519.60
中国银行股份有限公司	102481195	24 泰州城建 MTN002	3,986	398,630.60
中国银行股份有限公司	102481215	24 保利发展 MTN003	11,959	1,195,891.80
中国银行股份有限公司	102481313	24 郑州城发 MTN001	4,232	423,226.10
中国银行股份有限公司	102481389	24 北部湾投 MTN002	29,951	2,995,060.00
中国银行股份有限公司	102481610	24 江苏广电 MTN001(科创 票据)	45,149	4,514,913.90
中国银行股份有限公司	102481789	24 今世缘 MTN001	15,370	1,537,012.40
中国银行股份有限公司	102481932	24 豫水利 MTN001	31,133	3,113,310.60
中国银行股份有限公司	102481943	24 光大控股 MTN002A	74,979	7,497,904.50
中国银行股份有限公司	102481944	24 光大控股 MTN002B	104,971	10,497,066.30
中国银行股份有限公司	102481949	24 苏交通 MTN006	44,987	4,498,742.70
中国银行股份有限公司	102482140	24 宁河西 MTN002	32,081	3,208,055.20

中国银行股份有限公司	102482177	24 桂交投 MTN011A	47,604	4,760,392.80
中国银行股份有限公司	102482260	24 中银投资 MTN001B(BC )	83,817	8,381,720.50
中国银行股份有限公司	102482277	24 福瑞能源 MTN002	32,439	3,243,865.60
中国银行股份有限公司	102482695	24 北部湾 MTN009	48,198	4,819,752.30
中国银行股份有限公司	102482745	24 北部湾投 MTN003	94,640	9,464,038.80
中国银行股份有限公司	212480002	24 建行债 01B	91,716	9,171,580.50
中国银行股份有限公司	212480009	24 上海银行债 01	32,129	3,212,934.80
中国银行股份有限公司	212480011	24 浙商银行小 微债 03	32,270	3,227,007.00
中国银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二 级资本债 01	47,709	4,770,945.90
中国银行股份有限公司	2420021	24 南京银行 01	81,443	8,144,274.00
中国银行股份有限公司	2422003	24 招联消费金 融债 01	1,303	130,326.10
中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	481,208	48,120,828.00
中国银行股份有限公司	2489031	24 汇聚融 1A2_bc	3,761	376,104.00
中国银行股份有限公司	252480008	24 江苏金租小 微债 01	81,443	8,144,274.00
中国银行股份有限公司	262480004	24 苏银金租绿 债 02BC	32,577	3,257,709.60
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	80,593	8,419,951.84
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232480010	24 浙商银行二 级资本债 01	30,382	3,038,154.00

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2420026	24 北部湾银行绿色债	32,439	3,243,865.60
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	60,897	6,089,730.40
中银国际证券股份有限公司	148717	24 中航 K4	30,740	3,074,024.80
中银国际证券股份有限公司	148793	24 蜀道 Y4	20,843	2,084,298.90
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	31,133	3,278,380.29
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	80,593	8,485,273.33
中银国际证券股份有限公司	232480004	24 农行二级资本债 01A	188,065	18,817,982.58
中银国际证券股份有限公司	242400011	24 广发银行永续债 01	328,565	32,856,480.00
中银国际证券股份有限公司	253444	24 岷交 D1	25,078	2,508,021.42

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	ZYGJZGH HZ5820220 815	中银证券中国红-汇中 58 号集合资产管理计划	2,212,389	2,000,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	ZYGJZGH HZ5820220 815	中银证券中国 红-汇中 58 号 集合资产管理 计划	5,441,289	5,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYGJZGH HZ5820220 815	中银证券中国 红-汇中 58 号 集合资产管理 计划	5,459,111	5,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	18,335,167	20,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	18,387,423	20,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	27,482,594	30,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	45,236,587	50,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	73,725,924	80,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	90,909,091	100,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	91,024,941	100,000,000.00
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	128,463,938	140,000,000.00
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	137,703,112	150,000,000.00

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	183,823,529	200,000,000.00
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	45,728,919	50,000,000.00
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	64,320,500	70,000,000.00
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	83,724,354	91,000,000.00

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	1,928,445.09
分销买入	中国银行股份有限公司	266,554,378.60
分销买入	中银国际证券股份有限公 司	35,364,501.42
现券买入	中国银行股份有限公司	39,391,134.74

## 八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，考虑到当前经济复苏斜率较缓、政府债发行或将提速，三季度可能进入降准降息政策窗口期，市场或围绕政策预期进行博弈，叠加跨季后资金面较为宽松、机构仍有配置需求，债市收益率下行动力仍在，但节奏上需更加关注央行操作。本产品仍将在控制风险敞口的前提下积极参与债券市场投资，关注利率债、资质较优信用债的交投机会，适当拉长投资期限。

# 中银理财 2024 年半年度托管人报告

## 一、报告期内本产品托管人遵规守信情况声明

在托管本产品的过程中，本产品托管人中国农业银行股份有限公司严格遵守《商业银行理财业务监督管理办法》等相关法律法规的规定以及产品合同、托管协议的约定，对产品管理人中银理财有限责任公司在报告期内的投资运作，进行了独立的会计核算和投资监督，认真履行了托管人的义务，没有从事任何损害产品份额持有人利益的行为。

## 二、对本产品定期报告中财务信息等内容的意见

本托管人根据《商业银行理财业务监督管理办法》等相关法律法规的规定，以及理财管理人所提供的统计口径，对本理财产品 2024 年半年度投资运作情况报告进行了复核，该报告中的财务数据真实、准确、完整，未发现有损害产品持有人利益的行为。

中国农业银行股份有限公司托管业务部

2024 年 8 月 13 日