

中银理财-稳富（封闭式）2023 年 116 期
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：招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	WF2023116
理财产品名称	中银理财-稳富（封闭式）2023年116期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000467
产品类型	固定收益类产品
募集方式	公募
产品运作模式	封闭式净值型产品
产品币种	人民币
风险级别	02 二级(中低)
理财产品成立日	2023-10-11
理财产品到期日	2024-11-20

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
WF2023116A	305,706,200.18	1.022910	1.022910	312,710,121.45	1.60%
WF2023116B	2,333,200.00	1.021814	1.021814	2,384,097.21	1.53%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.07%

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	490.53	1.57%	1,975.70	6.36%

同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	12.81	0.04%	1,237.91	3.99%
非标准化债权类 资产	13,993.50	44.85%	13,993.50	45.06%
权益类投资	-	0.00%	-	0.00%
境外投资资产	-	0.00%	13,848.47	44.59%
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	16,702.22	53.53%	-	0.00%
合计	31,199.06	100%	31,055.57	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	CCZC-BJ-2023001-057：中国长城资产管理股份有限公司同业借款 2023001-057	13,993.50	45.06%
2	CNY：现金及银行存款	1,975.70	6.36%
3	XS2647146641：BCHINA 3.36546 06/17/25	1,428.10	4.60%
4	XS2647495576：BCHINA 3.22667 09/29/26	1,331.77	4.29%
5	XS2650037703：BCHINA 10.9972 01/22/26	1,169.09	3.76%
6	XS2647146211：BCHINA 3.74097 11/20/24	876.04	2.82%
7	XS2647146567：BCHINA 4.48155 11/05/26	835.44	2.69%
8	XS2644597960：BCHINA 3.15049 11/19/24	719.12	2.32%

9	XS2643046019: BCHINA 3.30273 07/11/24	524.99	1.69%
10	XS2650032738: BCHINA 5.48135 07/17/26	476.55	1.53%

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-稳富（封闭式）2023 年 116 期
账号	755953000310322
开户行	招商银行股份有限公司北京月坛支行

六、产品组合流动性风险分析

报告期内该封闭式产品未到期开放，不存在因客户赎回造成的流动性风险。后续产品到期前，管理人将通过合理安排资产配置结构，提前处置变现流动性偏低的资产，保持一定比例的高流动性资产，保证产品的到期兑付。

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。本产品积极参与各类债券、资产证券化资产和非标准化债权的配置，夯实产品收益，阶段性调整组合杠杆、增厚组合收益。

（二）非标资产投资情况

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日期间投资于非标准化债权类资产。根据产品说明书约定，现将产品投资于非标准化债权类资产的具体信息进行披露，详见附表。

融资客户	项目名称	剩余融资 期限 (天)	到期收益 预计(%)	投资模式/ 交易结构	风险状 况
中国长城资产管理股份有限公司	中国长城资产管理股份有限公司同业借款 2023001-057	109	3.35	同业借款借出	正常

注：报告期内到期收益预计是管理人根据底层资产在报告期内的资产情况、收益分配情况及费用进行预估的收益。最终以实际到期收益为准。

(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）
中国银行股份有限公司	XS2805141368	BCHINA 3.95 04/15/27	1,962	1,976,209.32
中国银行股份有限公司	XS2805154007	BCHINA 5.2 04/16/27	1,957	1,968,388.40
中国银行股份有限公司	XS2809031672	BCHINA 5.2 04/22/27	151	1,513,364.48
中国银行股份有限公司	XS2811394951	BCHIN 5.9 04/25/27	286	2,875,564.10
中国银行股份有限公司	XS2811442867	BCHIN 4.5 04/25/27	1,505	1,513,364.48
中国银行股份有限公司	XS2811479273	BCHIN 5 04/26/27	143	1,437,696.25
中国银行股份有限公司	XS2817186906	BCHIN 4.36 05/08/27	600	604,354.40
中国银行股份有限公司	XS2833244358	BCHIN 3.4 05/30/27	1,731	1,740,355.04
中国银行股份有限公司	XS2847194763	BCHIN 3.8 06/18/27	2,258	2,270,048.22

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）
-	-	-	-	-

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）
中银基金管理 有限公司	ZYJJCWQ D08	中银基金-财 稳 8 号 QDII 集合资产管理 计划	49,091,802	50,000,000.00

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）
同业借款资产服务费	中国银行股份有限公司	35,388.89

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。虽然债券资产静态收益率下降，但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。

关于《中银理财-稳富（封闭式）2023年116期2024年半年报报告》
托管人复核意见的回函

中银理财有限责任公司：

托管人声明：本报告期内，资产托管人严格遵守有关法律法规、托管协议、资产管理合同/基金合同关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管职责并安全保管托管资产。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在我行能够知悉和掌握的情况范围内，我行对《中银理财-稳富（封闭式）2023年116期2024年半年报报告》报告中的截至报告期末存续规模及收益表现、穿透前持仓情况进行了复核。

特此报告。

招商银行股份有限公司北京分行

2024年8月5日