

中银理财-稳富（封闭式）2024 年 21 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：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	WF2024021
理财产品名称	中银理财-稳富（封闭式）2024年21期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000657
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	2024-01-23
理财产品到期日	2025-02-21

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
WF2024021	280,060,368.71	1.014541	1.014541	284,132,890.42	1.45%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.06%

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	103.79	0.37%	1,889.82	6.74%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%

拆放同业及买入 返售	-	0.00%	962.19	3.43%
债券	-	0.00%	9,880.42	35.21%
非标准化债权类 资产	7,996.32	28.24%	7,996.32	28.50%
权益类投资	-	0.00%	-	0.00%
境外投资资产	-	0.00%	7,330.53	26.13%
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	20,214.99	71.39%	-	0.00%
合计	28,315.09	100%	28,059.29	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	MSJZ-TJ-2023001-037: 民生金融租赁股份有限公司	7,996.32	28.50%
2	CNY: 现金及银行存款	1,889.82	6.74%
3	XS2647146641: BCHINA 3.36546 06/17/25	755.95	2.69%
4	XS2647495576: BCHINA 3.22667 09/29/26	704.96	2.51%
5	XS2650037703: BCHINA 10.9972 01/22/26	618.85	2.21%
6	HRHRXTZ20240628R00101000004 : 3日质押式逆回购	481.10	1.71%
7	HRHRXTZ20240628R00101000003 : 3日质押式逆回购	481.10	1.71%
8	XS2647146211: BCHINA 3.74097 11/20/24	463.72	1.65%
9	XS2647146567: BCHINA 4.48155 11/05/26	442.23	1.58%

10	XS2644597960: BCHINA 3.15049 11/19/24	380.66	1.36%
----	------------------------------------------	--------	-------

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）2024 年 21 期
账号	350648237322
开户行	中国银行北京中银大厦支行营业部

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

民生金融租赁股份有限公司	民生金融租赁股份有限公司	208	3.45	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	1,038	1,046,084.97
中国银行股份有限公司	XS2805154007	BCHINA 5.2 04/16/27	1,036	1,041,945.05
中国银行股份有限公司	XS2809031672	BCHINA 5.2 04/22/27	80	801,083.01
中国银行股份有限公司	XS2811394951	BCHIN 5.9 04/25/27	151	1,522,148.56
中国银行股份有限公司	XS2811442867	BCHIN 4.5 04/25/27	797	801,083.01
中国银行股份有限公司	XS2811479273	BCHIN 5 04/26/27	76	761,028.86
中国银行股份有限公司	XS2817186906	BCHIN 4.36 05/08/27	318	319,908.43
中国银行股份有限公司	XS2833244358	BCHIN 3.4 05/30/27	916	921,238.07
中国银行股份有限公司	XS2847194763	BCHIN 3.8 06/18/27	1,195	1,201,625.43

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	082480164	24 美团美月 ABN002 优先 A	664	66,356.15
中国银行股份有限公司	102281464	22 山西建投 MTN003(科创 票据)	1,134	117,876.49

中国银行股份有限公司	102480364	24 云建投 MTN002	1,180	117,965.12
中国银行股份有限公司	102481642	24 临港经济 MTN001	663	66,357.13
中国银行股份有限公司	102481932	24 豫水利 MTN001	1,468	146,833.66
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	5,671	584,234.39
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永 续债	1,134	115,945.37
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永 续债	2,268	231,890.74
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永 续债	5,671	579,726.86
中国银行股份有限公司	2020044	20 宁波银行二 级	3,317	349,546.36
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永 续债 01	1,409	142,914.36
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永 续债 01	2,819	285,828.71
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永 续债 01	2,819	285,828.71
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永 续债 01	7,047	714,571.78
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二 级	3,318	348,121.80
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二 级	3,318	348,121.80
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	1,409	148,413.51
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	1,409	148,413.51
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	1,409	148,435.50
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	2,793	293,686.50
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	4,113	433,012.35
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	7,047	742,177.48
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永 续债 01	2,526	268,394.36
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永 续债 01	4,537	482,822.58

中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	6,855	732,006.81
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	3,318	347,042.59
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	3,318	347,042.59
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	1,396	146,302.27
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	2,793	292,574.94
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	2,793	292,604.55
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	1,396	145,174.90
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	1,277	136,418.55
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	1,915	204,627.83

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	3,191	341,046.38
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	3,318	355,631.60
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	6,855	728,623.58
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	3,318	331,758.50
中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	2,742	285,348.89
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	1,409	147,387.41
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	2,793	291,717.09
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	2,819	294,774.82
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	2,819	294,774.82
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	5,638	589,473.53

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	18,265,259	19,900,000.00
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	45,657,931	50,000,000.00
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	73,780,319	80,000,000.00
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	78,354,554	80,000,000.00

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）
产品托管费	中国银行股份有限公司	24,726.52
分销买入	中国银行股份有限公司	331,758.50
同业借款资产服务费	中国银行股份有限公司	16,888.89
现券买入	中国银行股份有限公司	397,512.06

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。

中银理财-稳富（封闭式）2024年21期理财产品

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-稳富（封闭式）2024年21期理财产品（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》和托管协议等文本的规定，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。

1、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。

2、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

北京市分行托管业务部

2024年08月6日

