

中银理财-稳富（封闭式）2023 年 149 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	WF23149
理财产品名称	中银理财-稳富（封闭式）2023年149期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000551
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	2024-01-05
理财产品到期日	2024-12-30

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
WF23149A	887,331,791.19	1.023242	1.023242	907,955,880.82	2.32%
WF23149G	113,154,000.00	1.023489	1.023489	115,811,924.70	2.35%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.03%

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	105.18	0.10%	102,339.06	100.00%

同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	-	0.00%
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	102,304.20	99.90%	-	0.00%
合计	102,409.38	100%	102,339.06	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	102,339.06	100.00%
2	-	-	-
3	-	-	-
4	-	-	-
5	-	-	-
6	-	-	-
7	-	-	-
8	-	-	-
9	-	-	-
10	-	-	-

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-中银理财稳富封闭式 2023 年 149 期
账号	0200003329200188230
开户行	中国工商银行股份有限公司北京长安支行

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，控制资产久期、杠杆融资比例，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，债券市场资产荒局面延续，收益率整体下行，长端利率债在央行管控下表现弱于其他品种。本产品积极参与各类债券、资产证券化资产的配置，夯实产品收益，阶段性参与波段交易增厚组合净值，保持产品适度的杠杆率、在保障产品流动性安全的前提下获取杠杆套息收益。

（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	232480014	24 交行二级资本债 01A	1,004	100,435.80
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二级资本债 01	381	38,135.70
中国工商银行股份有限公司，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	73,815	7,381,471.60
中国银行股份有限公司	102400690	24 云能投 MTN007	87,270	8,727,020.60
中国银行股份有限公司	102480364	24 云建投 MTN002	258,778	25,877,816.30
中国银行股份有限公司	102480777	24 北部湾投 MTN001	152,862	15,286,198.80
中国银行股份有限公司	102481070	24 太仓港 MTN001	174,540	17,454,041.20
中国银行股份有限公司	102481104	24 北部湾 MTN005	87,270	8,727,020.60
中国银行股份有限公司	102481165	24 滨建投 MTN007	43,635	4,363,510.30
中国银行股份有限公司	102481495	24 沪国际 MTN001	511	51,113.70
中国银行股份有限公司	102481759	24 云建投 MTN009	479,796	47,979,565.40
中国银行股份有限公司	102482024	24 鲁高速 MTN005	763	76,271.40

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	381	38,135.70
-------------------------	-----------	--------------------	-----	-----------

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	110,222,920.80
现券买入	中国银行股份有限公司	25,877,816.30

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，经济内生需求不足，货币政策将保驾护航，预计汇率压力减轻后将进一步打开宽松空间；市场风险偏好下降，有效融资需求不足，预计金融市场资产荒的局面仍将延续。利率下行后，波动可能加大，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，努力控制久期和波动。

托管人履职报告

2024年上半年，本托管人在对中银理财-稳富（封闭式）2023年149期的托管过程中，本托管人严格按照国家法律法规的规定和托管协议约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害投资者利益的行为。

本报告期内，本托管人严格按照国家法律法规的规定和托管协议约定，对理财产品投资运作情况进行了监督，未发现管理人存在损害产品份额持有人利益的行为。

本报告期内，本托管人复核了本报告中产品份额、净值和穿透前资产持仓及占比，核对无误。

中国工商银行股份有限公司北京分行

资产托管与养老金业务部

2024年08月16日

