

中银理财-稳富固收增强（6个月滚续）2号
2023年一季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：2023年1月1日至2023年3月31日

一、理财产品基本情况

| | |
|-------------------|----------------------------------|
| 理财产品代码 | A类份额：WFZQ6M02A B类份额：WFZQ6M02B |
| 理财产品名称 | 中银理财-稳富固收增强（6个月滚续）2号 |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7001022000459 |
| 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 |
| 风险级别 | 02 二级(中低) |
| 理财产品成立日 | 2022-09-15 |
| 理财产品到期日 | 无固定期限 |

二、存续规模和收益表现

截至报告期末，理财产品存续规模及收益表现如下：

| | |
|--------------|--|
| 理财产品总份额 | A类份额：1,270,549,275.11 B类份额：2,525,928,850.41 |
| 理财产品份额净值 | A类份额：1.019786 B类份额：1.020524 |
| 理财产品份额累计净值 | A类份额：1.019786 B类份额：1.020524 |
| 理财产品资产净值 | A类份额：1,295,688,745.01 B类份额：2,577,772,291.41 |
| 较上一报告月份净值增长率 | A类份额：1.60% B类份额：1.63% |
| 报告期末杠杆水平 | 100.03% |

三、理财产品持仓情况

| 资产类别 | 穿透前金额 (万元人民币) | 占全部产品总资产的比例 | 穿透后金额 (万元人民币) | 占全部产品总资产的比例 |
|---------|------------------|-------------|------------------|-------------|
| 现金及银行存款 | 12,822.36 | 3.31% | 16,257.01 | 4.28% |

| | | | | |
|-----------|------------|--------|------------|--------|
| 同业存单 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 拆放同业及买入返售 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 债券 | 28,981.78 | 7.48% | 359,258.85 | 94.58% |
| 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% | 4,349.80 | 1.15% |
| 私募基金 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 资产管理产品 | 345,585.66 | 89.21% | - | 0.00% |
| 合计 | 387,389.80 | 100% | 379,865.65 | 100% |

四、产品持仓前十项资产

| 序号 | 资产名称 | 持仓（万元人民币） | 持仓比例 |
|----|-------------------------|-----------|-------|
| 1 | CNY：现金及银行存款 | 16,257.01 | 4.28% |
| 2 | 019694：23 国债 01 | 14,977.62 | 3.94% |
| 3 | 2223009：22 国任财险 | 8,768.44 | 2.31% |
| 4 | 092100012：21 长城资本债 01BC | 7,221.65 | 1.90% |
| 5 | 092280003：22 中国信达债 01 | 7,206.66 | 1.90% |
| 6 | 2028052：20 恒丰银行永续债 | 6,037.69 | 1.59% |
| 7 | 2120064：21 恒丰银行永续债 | 5,806.48 | 1.53% |
| 8 | 1928013：19 民生银行永续债 | 5,781.80 | 1.52% |
| 9 | 1928002：19 民生银行二级 01 | 5,173.92 | 1.36% |

| | | | |
|----|------------------|----------|-------|
| 10 | 115080: 23 发展 Y1 | 5,052.66 | 1.33% |
|----|------------------|----------|-------|

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十名资产

五、投资账户信息

| | |
|-----|-------------------------------|
| 户名 | 中银理财有限责任公司（稳富固收增强 6 个月滚续 2 号） |
| 账号 | 747176161591 |
| 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，控制资产久期和杠杆融资比例，管控流动性风险。产品融资渠道畅通多元，风险总体可控。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

产品管理人保持合理的组合杠杆水平，持仓主要为高等级信用债，久期处于中等水平，并根据市场变化灵活调整持仓结构。

（二）非标资产投资情况

无

（三）关联交易情况

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 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 | 012381072 | 23 津城建 SCP013 | 3,048 | 304,800.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 032100573 | 21 戴姆勒财 PPN004BC | 152,400 | 15,794,599.39 |
| 中国银行股份有限公司 | 032280151 | 22 昆交投 PPN001 | 17,280 | 1,670,964.38 |
| 中国银行股份有限公司 | 032380088 | 23 凤城河 PPN001 | 8,640 | 864,099.42 |
| 中国银行股份有限公司 | 082100306 | 21 聚盈建发 ABN001 优先 | 43,200 | 4,367,839.44 |
| 中国银行股份有限公司 | 082100556 | 21 聚盈建发 ABN002 优先 | 41,040 | 4,107,481.20 |
| 中国银行股份有限公司 | 082100992 | 21 光穗甬开 ABN002 优先 | 10,800 | 1,097,944.20 |
| 中国银行股份有限公司 | 082101309 | 21 象中象屿 ABN001 优先 | 43,200 | 4,354,676.64 |
| 中国银行股份有限公司 | 092100012 | 21 长城资本债 01BC | 4,320 | 417,212.36 |
| 中国银行股份有限公司 | 092280003 | 22 中国信达债 01 | 181,440 | 18,283,690.48 |
| 中国银行股份有限公司 | 102101306 | 21 栾川铝业 MTN001(绿色) | 4,320 | 439,184.44 |
| 中国银行股份有限公司 | 102101599 | 21 荣盛 MTN002 | 21,600 | 2,187,514.61 |
| 中国银行股份有限公司 | 102101710 | 21 物产中大 MTN002 | 34,560 | 3,538,917.16 |
| 中国银行股份有限公司 | 102101832 | 21 建发 MTN001 | 56,160 | 5,730,650.64 |
| 中国银行股份有限公司 | 102180026 | 21 天津港 MTN004 | 17,280 | 1,764,553.33 |
| 中国银行股份有限公司 | 102200088 | 22 绿城地产 MTN001 | 8,640 | 821,657.38 |
| 中国银行股份有限公司 | 102280011 | 22 荣盛 MTN001 | 30,240 | 2,985,601.83 |
| 中国银行股份有限公司 | 102280162 | 22 荣盛 MTN002 | 21,600 | 2,131,522.00 |

| | | | | |
|--------------|-----------|------------------------|---------|---------------|
| 中国银行股份有限公司 | 102380306 | 23 甘肃农垦 MTN001(乡村振兴) | 20,320 | 2,032,749.51 |
| 中国银行股份有限公司 | 102380345 | 23 联发集 MTN002 | 10,160 | 1,016,138.24 |
| 中国银行股份有限公司 | 102380398 | 23 中船租 MTN001BC(可持续挂钩) | 81,280 | 8,128,732.85 |
| 中国银行股份有限公司 | 102380416 | 23 中原高速 MTN001 | 10,160 | 1,016,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102380455 | 23 成都环境 MTN002 | 10,160 | 1,016,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102380568 | 23 云能投 MTN001 | 50,800 | 5,080,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102380652 | 23 珠海华发 MTN001 | 10,160 | 1,016,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102380686 | 23 宁夏国资 MTN001 | 10,160 | 1,016,102.43 |
| 中国银行股份有限公司 | 102380738 | 23 临沂城投 MTN001 | 6,096 | 609,669.12 |
| 中国银行股份有限公司 | 132380009 | 23 甘肃电投 GN001 | 43,200 | 4,320,485.26 |
| 中国银行股份有限公司 | 2128016 | 21 民生银行永续债 01 | 206,560 | 20,241,469.68 |
| 中银国际证券股份有限公司 | 137876 | 22 联发 03 | 9,300 | 916,657.18 |
| 中银国际证券股份有限公司 | 1928013 | 19 民生银行永续债 | 1,728 | 176,468.06 |
| 中银国际证券股份有限公司 | 2121039 | 21 成都农商二级 01 | 2,160 | 218,630.06 |
| 中银国际证券股份有限公司 | 232380008 | 23 广州农商行二级资本债 01 | 60,960 | 6,096,000.00 |

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 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 HZ58202 20815 | 中银证券中国 红-汇中 58 号 集合资产管理 计划 | 9,900,990.00 | 10,000,000.00 |
| 中银国际证 券股份有限 公司 | ZYLCZYZ Q202119 | 中银证券中国 红-汇中 19 号 集合资产管理 计划 | 771,777,746.00 | 808,000,000.00 |
| 中银基金管 理有限公司 | 005689 | 中银医疗保健 混合 A | 288,563.00 | 678,000.00 |
| 中银基金管 理有限公司 | 163807 | 中银行业优选 | 412,987.00 | 491,000.00 |

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 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 | 1,413,931.28 |
| 现券卖出 | 中银国际证券股份有限公司 | 8,722,778.29 |
| 现券买入 | 中银国际证券股份有限公司 | 29,662,788.25 |
| 产品托管费 | 中国银行股份有限公司 | 121,787.83 |
| 7 日质押式正回购 | 中国银行股份有限公司 | 727,680,000.00 |

八、后市展望及下阶段投资策略

基本面弱复苏背景下，短期内货币政策仍维持相对宽松。产品管理人将继续采取稳健的投资策略，继续配置高等级信用债、金融债等，谨慎增加权益资产，配合适当久期，优化资产配置。