

中银理财-稳富（30 天持有期）宁享版 3 号
2023 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：2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	CYQ30D3
理财产品名称	中银理财-稳富（30天持有期）宁享版3号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000072
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	2023-02-15
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
CYQ30D3A	497,789,447.83	1.010539	1.010539	503,035,719.77	1.05%
CYQ30D3B	146,706,449.62	1.010724	1.010724	148,279,743.74	1.07%

(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	3,512.30	5.39%	16,562.86	25.84%
同业存单	-	0.00%	2,819.01	4.40%
拆放同业及买入 返售	4,000.00	6.14%	5,384.83	8.40%
债券	-	0.00%	39,319.02	61.35%
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%	0.87	0.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	57,654.58	88.47%	-	0.00%
合计	65,166.88	100%	64,086.59	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	4,385.83	6.84%
2	TRADE_6092694：交易所逆回购	4,000.00	6.24%
3	DQ033386：存放同业	1,585.19	2.47%
4	DQ000453：存放同业	1,486.12	2.32%
5	194587：22 宜昌债	1,394.43	2.18%
6	196484：22 瑞资 01	1,073.65	1.68%
7	DQ000593：存放同业	990.75	1.55%
8	DQ00011102252：存放同业	990.75	1.55%
9	DQ23188002241：存放同业	990.75	1.55%
10	DQ000455：存放同业	990.75	1.55%

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 30 天持有期宁享版 3 号
账号	1001252429200332679
开户行	中国工商银行股份有限公司上海市虹口支行

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，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，管控产品流动性风险。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

上半年维持产品低波资产占比的同时提高产品市值法资产的流动性建设。市值法资产方面通过增加存单和短久期纯债基金来提供较高的流动性，同时增加 1Y 内的高票息资产提供票息收入。考虑资金利率相对平稳，市值法资产中根据产品申赎情况常年维持较高杠杆，以赚取息差收益提高产品净值表现。同时在存款利率下调前，储备大量存款资产，为产品提供了较好的净值稳定资产。投资的纯债基金表现良好，捕捉到收益下行机会。同时资金利率维持低位，通过存单增加产品的久期也取得了良好的票息收入。

（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 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）
中国工商银行股份有限公司	112302040	23 工商银行 CD040	41,200	4,018,376.76
中国工商银行股份有限公司	1928006	19 工商银行 二级 01	850	86,416.42
中国工商银行股份有限公司	1928011	19 工商银行 二级 03	170	17,264.60
中国工商银行股份有限公司	1928011	19 工商银行 二级 03	340	34,533.10
中国工商银行股份有限公司	1928018	19 工商银行 永续债	850	89,332.60
中国银行股份有限公司	1928028	19 中国银行 二级 01	170	17,653.02
中国银行股份有限公司	1928028	19 中国银行 二级 01	170	17,653.19
中国银行股份有限公司	1928028	19 中国银行 二级 01	510	52,962.11

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 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, 中银国际证券股份有限公司	1928010	19 平安银行 二级	1,360	144,384.72
中国工商银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928019	19 交通银行 二级 01	340	35,505.87

中国工商银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928019	19 交通银行 二级 01	510	53,542.33
中国工商银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行 永续债 01	340	35,614.11
中国工商银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928028	19 中国银行 二级 01	170	17,653.19
中国工商银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928028	19 中国银行 二级 01	170	17,653.02
中国工商银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928028	19 中国银行 二级 01	510	52,962.11
中国银行股份有限公司	0123819 71	23 津城建 SCP032	2,030	203,000.00
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	850	89,332.60
中银国际证券股份有限公司	1928006	19 工商银行 二级 01	850	86,416.42
中银国际证券股份有限公司	1928011	19 工商银行 二级 03	170	17,264.60
中银国际证券股份有限公司	1928011	19 工商银行 二级 03	340	34,533.10

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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）
-	-	-

八、后市展望及下阶段投资策略

今年债券市场呈现先上后下，春节后债券市场出现一波牛市，特别是信用债出现较大幅度下行，信用利差压缩明显。但考虑短期资产绝对收益相比于 22 年低点仍有 40BP 左右的保护，经济基本面修复弱于预期，债券市场中短期有一定的支撑。但考虑后续可能出台的刺激政策，和相对较低债券绝对收益，特别是长久期资产，性价比偏低。因为产品仍将严控久期敞口，降低利率风险。后续仍以票息策略为主：一是维持组合高低波资产占比，增强组合稳定性。二是精选有相对价值的信用债个券，提高组合静态收益，三是杠杆策略方面预计维持高杠杆，尽可能赚取息差收益，在维持组合净值平稳基础上，尽可能增加产品的收益。

中银理财-稳富（30天持有期）宁享版3号

2023年半年度托管报告

（报告期间：2023年01月01日-2023年6月30日）

本托管人依据中银理财有限责任公司与我行签署的《中银理财理财产品托管协议》履行托管人责任，现将本报告期间托管情况报告如下：

一、本托管人在报告期间，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害资产委托人利益的行为。

（一）本托管人以诚实守信、审慎尽责的原则履行托管职责，安全保管托管专户内委托资产；非依法律规定、行政法规或托管协议约定，不得擅自动用或处分托管资产；

（二）根据托管协议约定，执行管理人划款指令，办理托管专户项下资金往来；

（三）根据《托管协议》约定，对资产管理人运用投资组合资产进行投资的行为进行了监督；

（四）为投资组合单独设立托管专户，与自有账户以及所托管的其他非本投资组合的托管专户分别保管，实行了严格的分账管理，维护投资组合资产的独立性。

二、本计划托管人复核了管理人编制的《中银理财-稳富（30天持有期）宁享版3号 2023年半年度投资运作情况报告》中报告期末的理财产品总份额、份额净值及穿透前的理财产品持仓情况，核对无误。

