

中银理财-稳富·君鑫（月月开）私银尊享 01
2023 年三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：中国工商银行股份有限公司

报告期：2023 年 7 月 1 日至 2023 年 9 月 30 日

一、理财产品基本情况

| | |
|-------------------|-----------------------|
| 理财产品代码 | GH22202 |
| 理财产品名称 | 中银理财-稳富·君鑫（月月开）私银尊享01 |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7001022000119 |
| 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 | 2022-04-26 |
| 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 |
|--------------|----------------|--------------|----------------|----------------|-----------------------|
| GH22202 | 152,511,725.20 | 1.040212 | 1.040212 | 158,644,598.03 | 0.64% |

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：103.34%

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 | 3,738.78 | 23.56% | 3,849.83 | 23.69% |

| | | | | |
|---------------|-----------|--------|-----------|--------|
| 同业存单 | - | 0.00% | 1,294.90 | 7.97% |
| 拆放同业及买入 返售 | - | 0.00% | 865.47 | 5.33% |
| 债券 | - | 0.00% | 10,238.24 | 63.01% |
| 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 | 12,131.59 | 76.44% | - | 0.00% |
| 合计 | 15,870.37 | 100% | 16,248.45 | 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 | 3,849.83 | 23.69% |
| 2 | 196229：22 安信 01 | 644.97 | 3.97% |
| 3 | ZCXTHY3720230927R01410：10 日 质押式逆回购 | 509.94 | 3.14% |
| 4 | 196588：21 镜湖 02 | 345.23 | 2.12% |
| 5 | 194665：22 银河 F1 | 343.01 | 2.11% |
| 6 | 197962：21 银河 11 | 205.65 | 1.27% |
| 7 | 166204：20 国君 Y1 | 178.91 | 1.10% |
| 8 | 196171：22 兴业 F1 | 171.35 | 1.05% |
| 9 | 250659：23 良渚 03 | 171.31 | 1.05% |
| 10 | 194922：22 泰交 04 | 170.04 | 1.05% |

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 | 工商银行托管专户—中银理财稳富君鑫月月开私银尊享 01 |
| 账号 | 1001252429200289959 |
| 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，以及根据流动性新规要求设置大额赎回机制，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

债券方面，6月末政治局会议后，各项刺激政策陆续出台，经济呈现弱复苏态势，但同期货币政策维持宽松，7-8月利率整体震荡；8月中旬央行降息后，在汇率压力及防空转等因素的影响下，资金面维持紧平衡状态，引起收益率平坦化上行，债券市场在9月出现一定幅度回撤。投资操作方面，产品管理人积极参与各类债券和资产证券化资产的配置，努力夯实产品票息收益，阶段性参与波段交易力图增厚产品收益，保持适度的杠杆率、在保障流动性的前提下追求杠杆套息收益。

（二）非标资产投资情况

无

（三）关联交易情况

本产品于2023年7月1日至2023年9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 | 1928018 | 19 工商银行永续债 | 2,250 | 229,584.63 |
| 中国工商银行股份有限公司 | 1928018 | 19 工商银行永续债 | 4,500 | 459,169.27 |
| 中国工商银行股份有限公司 | 1928018 | 19 工商银行永续债 | 4,500 | 459,169.27 |

本产品于 2023 年 7 月 1 日至 2023 年 9 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，中银国际证券股份有限公司 | 1928021 | 19 农业银行永续债 01 | 11,250 | 1,145,578.35 |
| 中国银行股份有限公司 | 032191214 | 21 青岛城投 PPN002 | 6,750 | 699,093.32 |
| 中国银行股份有限公司 | 1920076 | 19 徽商银行永续债 | 10,230 | 1,085,631.97 |
| 中国银行股份有限公司 | 1920076 | 19 徽商银行永续债 | 3,410 | 361,877.32 |
| 中国银行股份有限公司 | 1928031 | 19 广发银行永续债 | 4,500 | 457,086.15 |
| 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 | 2,250 | 229,584.63 |
| 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 | 4,500 | 459,169.27 |

| | | | | |
|--------------------------|---------|------------|-------|------------|
| 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 | 4,500 | 459,169.27 |
|--------------------------|---------|------------|-------|------------|

本产品于 2023 年 7 月 1 日至 2023 年 9 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 7 月 1 日至 2023 年 9 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) |
|-----------|--------------|--------------|
| 1 日质押式正回购 | 工银瑞信基金管理有限公司 | 337,585.74 |
| 1 日质押式逆回购 | 中银国际证券股份有限公司 | 549,000.00 |
| 现券买入 | 中国银行股份有限公司 | 3,280,000.00 |

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，稳增长政策力度和效果值得关注，但在经济企稳前，货币政策仍在宽松窗口期，债券市场反转风险不大。目前短端利率有较高配置价值，债券投资方面以稳健为主，维持组合高低波资产占比，增强组合稳定性。选择高性价比固定收益资产，保持产品合理杠杆水平，控制产品久期风险。