

中银理财-稳富（7天持有期）宁享版2号
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	CYQ7D2
理财产品名称	中银理财-稳富（7天持有期）宁享版2号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000067
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	2023-04-25
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
CYQ7D2A	2,143,915,892.28	1.013328	1.013328	2,172,491,370.09	0.71%
CYQ7D2B	246,226,808.42	1.013347	1.013347	249,513,391.22	0.21%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.05%

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	26,955.91	11.13%	89,233.98	37.25%

同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	17,724.81	7.40%
债券	-	0.00%	132,569.31	55.35%
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%	-	0.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	215,341.54	88.87%	-	0.00%
合计	242,297.45	100%	239,528.11	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	29,596.37	12.36%
2	DQ23051201：存放同业	15,903.37	6.64%
3	ZYLCXHZC33320230922204014_1 ：17日质押式逆回购	15,238.45	6.36%
4	DQ23042103：存放同业	11,927.52	4.98%
5	DQ23051103：存放同业	7,951.68	3.32%
6	DQ23051102：存放同业	7,951.68	3.32%
7	DQ23051101：存放同业	7,951.68	3.32%
8	DQ23031702：存放同业	7,951.68	3.32%
9	196012：21瑞资01	2,898.76	1.21%
10	250634：23苏投01	2,796.53	1.17%

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（7天持有期）宁享版2号
账号	767977027012
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，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。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

2023年三季度，我国经济基本面持续改善，化债、地产和资本市场政策持续发力，机构行为扰动增多。操作方面，本产品适时调整组合的杠杆和久期，投资安全边际可控且有相对票息优势的债券，追求长期稳健收益。

（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）
-	-	-	-	-

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）
-	-	-	-	-

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）
产品托管费	中国银行股份有限公司	119,985.17

八、后市展望及下阶段投资策略

受经济预期向好影响，2023 年国内经济将迎来复苏阶段，债券收益率中长期面临较大压力。后续，产品管理人将视机会调整投资组合的久期和杠杆，债券以票息策略为主，交易策略为辅，尽力提升组合业绩。