

中银理财-稳富·君鑫（周周开）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	GH22201
理财产品名称	中银理财-稳富·君鑫（周周开）私银尊享01
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000118
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
GH22201	741,223,842.86	1.038178	1.038178	769,522,504.49	0.62%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.50%

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	5,029.76	6.53%	35,028.06	46.52%

同业存单	-	0.00%	8,452.77	11.23%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	36.55	0.05%
债券	-	0.00%	31,769.19	42.19%
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%	10.97	0.01%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	71,958.80	93.47%	-	0.00%
合计	76,988.56	100%	75,297.54	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	YGQH11-ZYYG-2022-20220419-DQ: 存放同业	10,403.48	13.82%
2	YGQH11-ZYYG-2022-20220415-DQ: 存放同业	9,103.04	12.09%
3	CNY: 现金及银行存款	6,270.07	8.33%
4	D002008581: 存放同业	3,033.27	4.03%
5	D002008355: 存放同业	3,033.26	4.03%
6	D002008246: 存放同业	2,426.61	3.22%
7	112208143: 22 中信银行 CD143	1,019.44	1.35%
8	112060: 二发 A	761.26	1.01%
9	D002009625: 存放同业	758.32	1.01%
10	180802: 铁建 37A1	693.86	0.92%

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—中银理财稳富君鑫周周开私银尊享 01
账号	1001252429200289835
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

截至本报告期末，产品杠杆率不超过 120%，所持仓资产流动性较好，报告期内未出现流动性风险。

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，债券市场关注焦点为宏观经济复苏节奏，地方政府化债、房地产行业政策的出台，对市场预期形成扰动；8 月央行降息后资金面呈收敛趋势，市场 DR007 利率持续高于 OMO 利率，上述因素导致三季度债券市场收益率宽幅震荡。本产品以信用债票息策略为主，辅之以交易性策略来提升组合静态收益率，并根据市场情况适时调整持仓品种比例、组合久期，追求净值稳健增长。

（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	3,040	308,092.14
中国工商银行股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	4,560	462,098.54
中国工商银行股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	7,600	770,222.76
中国工商银行股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	7,600	771,096.00

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	042280480	22 电网 CP012	35,280	3,572,772.30
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2389271	23 屹隆 1 优先	6,120	612,112.68
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	242380017	23 农行永续债 01	24,480	2,448,000.00
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	7,600	770,437.84
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	7,600	771,279.16

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	7,600	770,437.84
中国银行股份有限公司	102381612	23 华电股 MTN007A	1,320	132,000.00
中国银行股份有限公司	102381635	23 粤交投 MTN002A	440	44,000.00
中国银行股份有限公司	102381777	23 京城建 MTN002	880	88,000.00
中国银行股份有限公司	2320033	23 厦门银行小微债 01	440	44,000.00
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	3,040	308,092.14
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	4,560	462,098.54
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	7,600	770,222.76
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	7,600	771,096.00

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)
中银国际证券股份有限公司	BOCI-ZGH-HZ-038	中银证券中国红-汇中 38 号集合资产管理计划	43,646,945	45,000,000.00

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 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	13,728,000.00
1 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	5,203,016.00
3 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	94,484,000.00
现券买入	中国银行股份有限公司	4,113,112.68
现券卖出	工银理财有限责任公司	837,899.84
现券卖出	中银国际证券股份有限公司	236,128.94

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，经济复苏的节奏与力度仍然有待观察，市场资金面预计维持平衡状态，债券收益率经过 9 月初反弹后，仍处于历史偏低分位数。本产品将坚持票息策略，并择机卖出部分收益率较低的债券，根据市场情况调节组合久期，追求稳健收益。