

中银理财-稳富（年年开）001
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	WFYYK006
理财产品名称	中银理财-稳富（年年开）001
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000342
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	2021-10-12
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
WFYYK006A	1,149,211,304.33	1.063949	1.063949	1,222,703,318.45	0.61%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.13%

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	277.23	0.23%	1,684.49	1.40%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	1,205.99	1.00%
债券	-	0.00%	82,314.52	68.48%
非标准化债权类资产	34,997.89	28.83%	34,997.89	29.11%
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%	4.75	0.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	86,129.03	70.94%	-	0.00%
合计	121,404.15	100%	120,207.63	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	HBJZ-HB-2022001-011：湖北金融租赁股份有限公司同业借款 221129	34,997.89	29.11%
2	197492：21 吴江 02	3,016.98	2.51%
3	196012：21 瑞资 01	2,990.77	2.49%
4	250634：23 苏投 01	2,921.71	2.43%
5	196863：21 滁城 03	2,916.65	2.43%
6	196487：22 六合 01	2,771.23	2.31%
7	197115：21 昆城 F1	2,742.01	2.28%
8	197730：21 并投 03	2,198.22	1.83%
9	196938：21 常高 02	2,088.44	1.74%
10	194327：22 临交 01	2,029.84	1.69%

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	中银理财有限责任公司（稳富年年开 001）
账号	766675219873
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，债券市场利率先下后上，呈现“V”型走势。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

本产品于 2023 年 7 月 1 日至 2023 年 9 月 30 日期间投资于非标准化债权类资产。根据产品说明书约定，现将产品投资于非标准化债权类资产的具体信息进行披露，详见附表。

融资客户	项目名称	剩余融资 期限 (天)	到期收益 预计(%)	投资模式/ 交易结构	风险状 况
湖北金融租赁股份有限公司	湖北金融租赁股份有限公司同业借款 221129	20	3.30	同业借款借出	正常

注：报告期内到期收益预计是管理人根据底层资产在报告期内的资产情况、收益分配情况及费用进行预估的收益。最终以实际到期收益为准。

(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）
中国银行股份有限公司	102101832	21 建发 MTN001	25,040	2,633,830.03
中国银行股份有限公司	102381732	23 国新租赁 MTN001	50,080	5,008,000.00
中国银行股份有限公司	102381892	23 武汉城建 MTN001	50	5,000.00
中国银行股份有限公司	102382128	23 中铁十一 MTN002(科创票据)	12,620	1,262,000.00
中国银行股份有限公司	132380060	23 三峡 GN001	140	14,000.00
中国银行股份有限公司	132380061	23 三峡 GN002	350	35,000.00
中国银行股份有限公司	2320041	23 南京银行 01	70	7,000.00
中国银行股份有限公司	242380014	23 富邦华一永续债 01	20	2,000.00
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	31,550	3,155,000.00
中银国际证券股份有限公司	115629	23 津投 13	10	1,000.00
中银国际证券股份有限公司	115699	23BEHL01	300	30,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	133671	23 珠高 01	21,100	2,105,084.45
----------------------	--------	----------	--------	--------------

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	61,454.20
同业借款业务资产提供费	中国银行股份有限公司	44,722.22
现券买入	中国银行股份有限公司	1,262,000.00
现券卖出	中银国际证券股份有限公司	1,939,747.25

八、后市展望及下阶段投资策略

受经济复苏预期较弱影响，预计全年债券市场占优。本产品将严控组合久期，灵活调整票息类资产和交易性资产比例，力争获取稳健收益。