

中银理财-稳富固收增强（2个月滚续）
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	WFZQ2M001
理财产品名称	中银理财-稳富固收增强（2个月滚续）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000343
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	2021-06-01
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
WFZQ2M001A	309,257,575.95	1.059448	1.059448	327,642,603.01	0.19%

（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.11%

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	12,763.38	38.93%	13,504.63	41.52%
同业存单	-	0.00%	61.90	0.19%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	596.24	1.83%
债券	-	0.00%	18,261.07	56.14%
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%	105.17	0.32%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	20,019.93	61.07%	-	0.00%
合计	32,783.30	100%	32,529.01	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	13,427.08	41.28%
2	188170：21 中电 Y1	2,017.80	6.20%
3	188613：21 兖煤 Y4	1,608.96	4.95%
4	196456：22 飞租 01	1,027.84	3.16%
5	102101191：21 电建市政 MTN001	1,012.90	3.11%
6	102102329：21 中建四局 MTN002	1,012.60	3.11%
7	185100：21 方程 Y2	1,012.50	3.11%
8	196356：22 岳建 03	1,011.31	3.11%
9	102101832：21 建发 MTN001	1,010.50	3.11%
10	196700：21 常发 01	1,006.40	3.09%

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（稳富固收增强2个月滚续）
账号	757574857681
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

本产品主要投资固定收益类资产，产品杠杆率保持在100%-120%之间，流动性压力相对可控，在本运作期内未出现流动性风险事件。

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，本产品积极加大了对债券类资产和存款类资产的投资，在把控风险的前提下，结合热点主题，精选信用债追求票息和资本利得收益。

（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）

中国银行股份有限公司	102300425	23 龙城发展 MTN002	1,960	196,000.00
中国银行股份有限公司	102381762	23 南京浦口 MTN003	2,940	294,000.00
中国银行股份有限公司	102381892	23 武汉城建 MTN001	980	98,000.00
中国银行股份有限公司	102381960	23 深投控 MTN002	270	27,000.00
中国银行股份有限公司	102382080	23 陕有色 MTN001	540	54,000.00
中国银行股份有限公司	102382259	23 晋能煤业 MTN004	270	27,000.00
中国银行股份有限公司	132380060	23 三峡 GN001	810	81,000.00
中国银行股份有限公司	1828008	18 中信银行二 级 01	2,940	307,642.62
中国银行股份有限公司	1920076	19 徽商银行永 续债	2,160	227,721.12
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	10,150	1,074,181.49
中国银行股份有限公司	232380026	23 厦门国际二 级资本债 01	1,470	147,000.00
中国银行股份有限公司	242380014	23 富邦华一永 续债 01	392	39,200.00
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	3,920	416,375.47
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	4,900	498,893.95
中国银行股份有限公司, 中银国际证 券股份有限 公司	232380033	23 成都银行二 级资本债 01	270	27,000.00
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	3,240	324,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	115629	23 津投 13	196	19,600.00
中银国际证 券股份有限 公司	1928014	19 华夏银行永 续债	3,920	401,324.62
中银国际证 券股份有限 公司	1928014	19 华夏银行永 续债	980	100,331.16
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	1,350	143,072.33
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	4,060	413,538.39
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	6,090	620,307.59

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）
销售服务费	中国银行股份有限公司	377,042.97
产品托管费	中国银行股份有限公司	25,136.20
1 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	19,998.00
1 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公 司	45,000.00
7 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	1,274,000.00
7 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公 司	50,000.00

八、后市展望及下阶段投资策略

经过 2023 年三季度末的调整，国内债券市场收益率已回到相对合意的投资区间，后续将积极把握债券市场的投资机会，同时增配存款类资产，力争增厚产品收益、提升产品净值。