

中银理财“稳富”固收增强（半年开）0124
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 | WFZQBNK0124 |
| 理财产品名称 | 中银理财“稳富”固收增强（半年开）0124 |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7001020000207 |
| 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 | 2020-12-24 |
| 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 |
|--------------|----------------|--------------|----------------|----------------|-----------------------|
| WFZQBNK0124 | 329,583,823.28 | 1.095857 | 1.095857 | 361,177,001.29 | 0.63% |
| WFZQBNK0124B | 77,685,450.36 | 1.096161 | 1.096161 | 85,155,823.15 | 0.63% |

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：107.49%

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 | 338.10 | 0.76% | 9,504.39 | 20.24% |

| | | | | |
|---------------|-----------|--------|-----------|--------|
| 同业存单 | - | 0.00% | 3,353.74 | 7.14% |
| 拆放同业及买入 返售 | - | 0.00% | 1,173.80 | 2.50% |
| 债券 | - | 0.00% | 32,021.71 | 68.18% |
| 非标准化债权类 资产 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 权益类投资 | - | 0.00% | 496.09 | 1.06% |
| 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% | 416.77 | 0.89% |
| 私募基金 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 资产管理产品 | 44,325.19 | 99.24% | - | 0.00% |
| 合计 | 44,663.29 | 100% | 46,966.49 | 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 | DQ033192：存放同业 | 1,645.00 | 3.50% |
| 2 | DQ36170121：存放同业 | 1,096.66 | 2.33% |
| 3 | DQ231880：存放同业 | 1,096.66 | 2.33% |
| 4 | DQ0331921104：存放同业 | 877.33 | 1.87% |
| 5 | CNY：现金及银行存款 | 621.41 | 1.32% |
| 6 | 082000922：20 招熙精诚 ABN001 优先 | 619.69 | 1.32% |
| 7 | 112289175：22 东莞农村商业银行 CD115 | 563.41 | 1.20% |
| 8 | DQ03319211207：存放同业 | 548.33 | 1.17% |
| 9 | DQ0061620121：存放同业 | 548.33 | 1.17% |
| 10 | DQ001303：存放同业 | 548.33 | 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 | 中银理财有限责任公司（稳富固收增强半年开 0124） |
| 账号 | 752373723594 |
| 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；同时，保持了对权益类资产的适当配置，整体占比不超过 5%。

（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 | 012383127 | 23 桂铁投 SCP001 | 4,420 | 442,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 012383314 | 23 吴中经发 SCP014 | 4,420 | 442,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 032380198 | 23 吴中国裕 PPN001 | 2,820 | 282,025.43 |
| 中国银行股份有限公司 | 032380684 | 23 惠安交发 PPN002 | 1,300 | 130,015.91 |
| 中国银行股份有限公司 | 102300486 | 23 华能 MTN015 | 2,480 | 248,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102381955 | 23 中广核租 MTN003(绿色) | 2,210 | 221,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102381991 | 23 川水电 MTN001 | 1,830 | 183,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102382049 | 23 皖国资 MTN002 | 6,630 | 663,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102382060 | 23 吉利汽车 MTN001 | 6,630 | 663,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102382076 | 23 光大控股 MTN001 | 8,840 | 884,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102382080 | 23 陕有色 MTN001 | 5,640 | 564,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102382092 | 23 大唐集 MTN009 | 9,150 | 915,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102382117 | 23 成都环境 MTN003 | 5,490 | 549,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102382436 | 23 大唐集 MTN014 | 2,480 | 248,022.50 |
| 中国银行股份有限公司 | 132380060 | 23 三峡 GN001 | 4,420 | 442,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 132380061 | 23 三峡 GN002 | 8,460 | 846,199.71 |
| 中国银行股份有限公司 | 132380062 | 23 融和融资 GN005(乡村振兴) | 8,460 | 846,210.11 |
| 中国银行股份有限公司 | 212380019 | 23 重庆农商行 债 01 | 12,400 | 1,240,000.00 |

| | | | | |
|--------------------------|-----------|-------------------|--------|--------------|
| 中国银行股份有限公司 | 2320041 | 23 南京银行 01 | 2,210 | 221,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 232380063 | 23 创兴银行二级资本债 01BC | 2,480 | 248,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 242380021 | 23 建行永续债 02 | 37,200 | 3,720,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 272380012 | 23 泰康养老资本补充债 01 | 8,640 | 861,502.25 |
| 中国银行股份有限公司 | 272380014 | 23 东方二级资本债 01BC | 5,975 | 597,500.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 272380014 | 23 东方二级资本债 01BC | 7,200 | 720,000.00 |
| 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 | 2,210 | 221,000.00 |
| 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 | 27,450 | 2,745,000.00 |
| 中银国际证券股份有限公司 | 115778 | 23 交租 Y1 | 5,130 | 513,000.00 |
| 中银国际证券股份有限公司 | 148417 | 23 中航 K1 | 11,050 | 1,105,000.00 |

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 | ZYLCZYZ Q202130 | 中银证券中国红-汇中 30 号集合资产管理计划 | 46,790,193 | 50,000,000.00 |
| 中银国际证券股份有限公司 | ZYLCZYZ Q202130 | 中银证券中国红-汇中 30 号集合资产管理计划 | 56,127,222 | 60,000,000.00 |

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） |
|-------|------------|--------------|
| 销售服务费 | 中国银行股份有限公司 | 308,729.78 |
| 产品托管费 | 中国银行股份有限公司 | 25,230.19 |
| 现券买入 | 中国银行股份有限公司 | 4,710,554.17 |

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，加大对利率债、信用债的交投力度，力争增厚产品收益、提升产品净值。