

中银理财“稳富”固收增强（半年开）0524
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	WFZQBNK0524
理财产品名称	中银理财“稳富”固收增强（半年开）0524
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000372
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	2020-11-13
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
WFZQBNK0524	654,985,160.05	1.098468	1.098468	719,480,830.19	0.63%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：112.34%

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	2,928.67	4.07%	6,094.36	7.65%
同业存单	-	0.00%	2,291.08	2.88%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	2,167.86	2.72%
债券	-	0.00%	66,746.88	83.78%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	808.53	1.01%
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%	1,560.46	1.96%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	69,056.85	95.93%	-	0.00%
合计	71,985.52	100%	79,669.16	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	3,803.67	4.77%
2	2128016：21 民生银行永续债 01	1,490.39	1.87%
3	242380017：23 农行永续债 01	1,317.17	1.65%
4	092100012：21 长城资本债 01BC	1,123.21	1.41%
5	082000922：20 招熙精诚 ABN001 优先	1,009.98	1.27%
6	132100169：21 华能集 GN002(碳中和债)	902.49	1.13%
7	082100802：21 光穗华电 ABN002 优先(碳中和债)	889.61	1.12%
8	148042：22 东财 05	883.69	1.11%
9	112384604：23 重庆农村商行 CD093	874.22	1.10%
10	CJCJHXD20230919GC0140100：20 日质押式逆回购	810.55	1.02%

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 0524）
账号	774474098730
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	12,360	1,236,000.00
中国银行股份有限公司	012383314	23 吴中经发 SCP014	12,360	1,236,000.00
中国银行股份有限公司	032100932	21 承德国控 PPN002	30,700	3,248,567.35
中国银行股份有限公司	032380198	23 吴中国裕 PPN001	2,770	277,024.98
中国银行股份有限公司	032380684	23 惠安交发 PPN002	2,810	281,034.40
中国银行股份有限公司	102300486	23 华能 MTN015	4,040	404,000.00
中国银行股份有限公司	102381749	23 中交三航 MTN002(科创票据)	12,280	1,228,000.00
中国银行股份有限公司	102381955	23 中广核租 MTN003(绿色)	6,180	618,000.00
中国银行股份有限公司	102381991	23 川水电 MTN001	6,750	675,000.00
中国银行股份有限公司	102382049	23 皖国资 MTN002	18,540	1,854,000.00
中国银行股份有限公司	102382060	23 吉利汽车 MTN001	18,540	1,854,000.00
中国银行股份有限公司	102382076	23 光大控股 MTN001	24,720	2,472,000.00
中国银行股份有限公司	102382080	23 陕有色 MTN001	5,540	554,000.00
中国银行股份有限公司	102382092	23 大唐集 MTN009	33,750	3,375,000.00
中国银行股份有限公司	102382117	23 成都环境 MTN003	20,250	2,025,000.00
中国银行股份有限公司	102382436	23 大唐集 MTN014	4,040	404,036.65
中国银行股份有限公司	132100169	21 华能集 GN002(碳中和债)	12,280	1,250,982.84
中国银行股份有限公司	132380060	23 三峡 GN001	12,360	1,236,000.00

中国银行股份有限公司	132380061	23 三峡 GN002	8,310	831,196.17
中国银行股份有限公司	132380062	23 融和融资 GN005(乡村振兴)	8,310	831,206.39
中国银行股份有限公司	212380019	23 重庆农商行 债 01	20,200	2,020,000.00
中国银行股份有限公司	2320041	23 南京银行 01	6,180	618,000.00
中国银行股份有限公司	232380063	23 创兴银行二 级资本债 01BC	4,040	404,000.00
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	60,600	6,060,000.00
中国银行股份有限公司	272380012	23 泰康养老资 本补充债 01	8,490	846,545.62
中国银行股份有限公司	272380014	23 东方二级资 本债 01BC	22,100	2,210,000.00
中国银行股份有限公司	272380014	23 东方二级资 本债 01BC	7,075	707,500.00
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	6,180	618,000.00
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	101,250	10,125,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	115629	23 津投 13	284	28,406.19
中银国际证 券股份有限 公司	115778	23 交租 Y1	870	87,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	148417	23 中航 K1	30,900	3,090,000.00

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	资产管理产品	报告期内买入资产管理产品
-------	------	--------	--------------

	产品代码	简称	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	542,893.51
产品托管费	中国银行股份有限公司	36,192.90
现券买入	中国银行股份有限公司	5,324,107.12

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。