

中银理财“稳富”固收增强（年年开）0316
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 | WFZQNNK0316 |
| 理财产品名称 | 中银理财“稳富”固收增强（年年开）0316 |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7001021000072 |
| 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 | 2021-02-19 |
| 理财产品到期日 | 2024-03-18 |

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 |
|--------------|----------------|--------------|----------------|----------------|-----------------------|
| WFZQNNK0316 | 182,832,837.88 | 1.088812 | 1.088812 | 199,070,745.29 | 0.50% |

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：117.18%

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 | 58.59 | 0.29% | 265.08 | 1.16% |
| 同业存单 | - | 0.00% | - | 0.00% |

| | | | | |
|---------------|-----------|--------|-----------|--------|
| 拆放同业及买入 返售 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 债券 | - | 0.00% | 22,176.80 | 96.74% |
| 非标准化债权类 资产 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 权益类投资 | - | 0.00% | 261.26 | 1.14% |
| 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% | 221.83 | 0.97% |
| 私募基金 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 资产管理产品 | 19,858.97 | 99.71% | - | 0.00% |
| 合计 | 19,917.57 | 100% | 22,924.97 | 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 | 102100089: 21 江北建投 MTN001 | 498.64 | 2.18% |
| 2 | 2028037: 20 光大银行永续债 | 456.98 | 1.99% |
| 3 | 092100008: 21 中国信达债 01 | 420.37 | 1.83% |
| 4 | 242380021: 23 建行永续债 02 | 391.24 | 1.71% |
| 5 | 137829: 22 元禾 K1 | 389.99 | 1.70% |
| 6 | 2028051: 20 浦发银行永续债 | 324.11 | 1.41% |
| 7 | 1928031: 19 广发银行永续债 | 318.16 | 1.39% |
| 8 | 149661: 21 圆融 K1 | 315.12 | 1.37% |
| 9 | 032100018: 21 龙城发展 PPN001 | 288.29 | 1.26% |
| 10 | CNY: 现金及银行存款 | 265.08 | 1.16% |

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（稳富固收增强年年开 0316） |
| 账号 | 758874436709 |
| 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。权益市场受经济复苏影响震荡上行，本产品进行金字塔式建仓，力争获取中长期投资收益。

（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） |
| 中银国际证券股份有限公司 | 260395 | 工瑞 2A1 | 9,657 | 965,700.00 |

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） |
| 中国银行股份有限公司 | 102300475 | 23 华能 MTN014 | 7,830 | 783,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102300486 | 23 华能 MTN015 | 2,610 | 261,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102382515 | 23 中建六局 MTN001(科创票据) | 2,610 | 261,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102382589 | 23 象屿股份 MTN002 | 2,610 | 261,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102382592 | 23 龙岩汇金 MTN002 | 2,610 | 261,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 232380063 | 23 创兴银行二级资本债 01BC | 2,610 | 261,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 242380021 | 23 建行永续债 02 | 39,150 | 3,915,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 272380014 | 23 东方二级资本债 01BC | 6,525 | 652,500.00 |
| 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 | 2,250 | 225,000.00 |
| 中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司 | 232380034 | 23 厦门国际二级资本债 02 | 2,610 | 261,000.00 |
| 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 | 22,500 | 2,250,000.00 |
| 中银国际证券股份有限公司 | 260395 | 工瑞 2A1 | 9,657 | 965,700.00 |

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） |
| - | - | - | - | - |

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 | 150,400.74 |
| 产品托管费 | 中国银行股份有限公司 | 10,026.72 |
| 7 日质押式正回购 | 中银基金管理有限公司 | 435,600.00 |
| 现券买入 | 中银国际证券股份有限公司 | 965,700.00 |

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。权益市场方面，本产品积极进行金字塔式建仓，追求中长期投资收益。