

中银理财-稳富固收增强（1年滚续）
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	WFZQ1Y001
理财产品名称	中银理财-稳富固收增强（1年滚续）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000433
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	2021-01-20
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
WFZQ1Y001A	1,053,513,222.34	1.064472	1.064472	1,121,436,102.50	0.43%

（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平：102.12%

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	2,961.45	2.64%	3,850.03	3.42%
同业存单	-	0.00%	29.86	0.03%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	48.62	0.04%
债券	13,019.99	11.62%	96,356.92	85.57%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	10,031.06	8.91%
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%	2,283.38	2.03%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	96,058.14	85.74%	-	0.00%
合计	112,039.57	100%	112,599.86	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	092100012: 21 长城资本债 01BC	8,859.05	7.87%
2	092280003: 22 中国信达债 01	5,290.76	4.70%
3	1928013: 19 民生银行永续债	5,205.53	4.62%
4	166204: 20 国君 Y1	5,062.00	4.50%
5	019685: 22 国债 20	4,989.80	4.43%
6	CNY: 现金及银行存款	3,850.03	3.42%
7	133316: 22 安信 05	3,487.40	3.10%
8	2028037: 20 光大银行永续债	3,201.11	2.84%
9	2028040: 20 交通银行永续债	3,193.87	2.84%
10	1928032: 19 建设银行永续债	3,046.20	2.71%

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1年滚续）
账号	765374338038
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，管理人通过合理安排资产配置结构，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

报告期内，债券市场和权益市场均经历了一定程度的回调，波动率有所上升，管理人审慎调整债券组合久期、杠杆融资比例，密切跟踪和调整权益仓位，在控制组合波动的同时，追求净值增长。

（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	092280083	22 建行永续债 01	490	48,861.97
中国银行股份有限公司	102381956	23 越秀交通 MTN001	460	46,000.00
中国银行股份有限公司	102382056	23 厦国贸控 MTN003	460	46,000.00
中国银行股份有限公司	102382060	23 吉利汽车 MTN001	1,840	184,000.00
中国银行股份有限公司	102382080	23 陕有色 MTN001	3,220	322,000.00
中国银行股份有限公司	102382323	23 龙湖拓展 MTN001	1,380	138,000.00
中国银行股份有限公司	102382355	23 美的置业 MTN004A	900	90,000.00
中国银行股份有限公司	102382439	23 云能投 MTN002	3,000	300,000.00
中国银行股份有限公司	102382520	23 河钢集 MTN013	4,410	441,048.68
中国银行股份有限公司	102382556	23 鲁高速 MTN008	4,900	490,123.30
中国银行股份有限公司	102382594	23 华侨城 MTN005	1,500	150,016.27
中国银行股份有限公司	102382652	23 本钢集团 MTN001(科创 票据)	900	90,000.00
中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永 续债	1,470	153,046.69
中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永 续债	980	102,031.13
中国银行股份有限公司	2322010	23 福特汽车债 02	920	92,000.00
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	19,600	1,960,000.00
中国银行股份有限公司, 中银国际证 券股份有限 公司	092280086	22 农行永续债 02	1,470	146,384.73

中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	490	50,697.64
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128038	21 农业银行永续债 01	490	51,354.12
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128038	21 农业银行永续债 01	490	51,343.09
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128044	21 工商银行永续债 02	2,450	255,212.58
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	4,900	503,577.78
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	490	50,341.00
中银国际证券股份有限公司	600030	中信证券	1,058	25,996.49
中银国际证券股份有限公司	600030	中信证券	1,058	25,996.49
中银国际证券股份有限公司	600030	中信证券	1,078	25,997.33
中银国际证券股份有限公司	600030	中信证券	2,141	51,994.41

中银国际证 券股份有 限公 司	600030	中信证券	2,177	51,998.39
--------------------------	--------	------	-------	-----------

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	ZYLCWXJ G202104	中银证券中国 红-汇中 6 号 集合资产管理 计划	17,635,129	20,000,000.00
中银国际证 券股份有 限公 司	ZYLCWXJ G202104	中银证券中国 红-汇中 6 号 集合资产管理 计划	26,457,360	30,000,000.00
中银国际证 券股份有 限公 司	ZYLCZYZ Q202128	中银证券中国 红-汇中 28 号 集合资产管理 计划	18,648,019	20,000,000.00
中银国际证 券股份有 限公 司	ZYZQZYL C007	中银证券-中 银理财 7 号单 一资产管理计 划	13,886,317	15,000,000.00
中银国际证 券股份有 限公 司	ZYZQZYL C007	中银证券-中 银理财 7 号单 一资产管理计 划	9,262,690	10,000,000.00

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	813,372.38
产品托管费	中国银行股份有限公司	54,224.83
现券买入	中银国际证券股份有限公司	35,932,328.56
现券买入	中国银行股份有限公司	4,349,188.25

八、后市展望及下阶段投资策略

我国经济正处于经济恢复和产业升级关键期，坚持稳中求进总基调，宏观经济围绕高质量发展首要任务，转方式、调结构、增动能。债券市场收益率呈现震荡格局。结合本产品特点，票息策略依然有效，精选优质票息资产，控制产品的杠杆与久期，做好风险对冲，加强与投资者沟通，力争提前做好各种情形下的流动性安排。下阶段，本产品仍将继续采取稳健的投资策略，继续配置高等级信用债，配合合理久期，调整权益持仓品种，把握配置机会。