

(长三角-白玉兰) 中银理财“稳富”固收增强(封闭式)

2023年08期

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	WFZQBYL202308
理财产品名称	(长三角-白玉兰)中银理财“稳富”固收增强(封闭式)2023年08期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000164
产品类型	固定收益类产品
募集方式	公募
产品运作模式	封闭式净值型产品
产品币种	人民币
风险级别	02 二级(中低)
理财产品成立日	2023-05-05
理财产品到期日	2024-09-25

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
WFZQBYL202308	40,498,752.00	1.011641	1.011641	40,970,215.56	0.82%

(二) 截至报告期末,理财产品杠杆水平:100.04%

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	17.00	0.41%	52.45	1.25%

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%	4,156.55	98.75%
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%	-	0.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	4,081.85	99.59%	-	0.00%
合计	4,098.85	100%	4,208.99	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	183226: 新铁 01 优	180.71	4.29%
2	138934: 23 兰创 01	126.15	3.00%
3	152969: 21 周口 01	124.59	2.96%
4	196637: 21 海创 01	123.71	2.94%
5	196402: 22 晋电 02	113.14	2.69%
6	183126: GC 绿发优	112.30	2.67%
7	196710: 21 保控 02	99.76	2.37%
8	138858: 23 东海 01	95.29	2.26%
9	115080: 23 发展 Y1	62.60	1.49%
10	178401: 21 潍文 01	62.34	1.48%

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（长三角白玉兰）稳富固收增强封闭式 2023 年 08 期
账号	454684677408
开户行	中国银行上海市中银大厦支行营业部

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，产品坚持稳健的投资策略，并结合市场情况，合理配置和调整各类资产比例，努力提升产品平抑净值波动的能力；同时把握利率整体下行的趋势，综合运用杠杆和久期等工具，力争增厚收益、提升产品业绩。

（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	102100207	21 华为 MTN001	2,500	255,631.77
中国银行股份有限公司	132100040	21 南京地铁 GN001(碳中和债)	5,000	508,123.70

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	20,565.66
产品托管费	中国银行股份有限公司	2,056.57

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，经济基本面看，国内正处于经济恢复和产业升级关键期，坚持稳中求进的总基调不变，发展的过程中更注重质的有效提升，但是需求端仍然较为疲弱。流动性方面，央行超预期降准，呵护流动性意图明显，当前仍不具备收紧流动性的基础。在商业银行降低存款利率背景下，增量配置及交易资金会对债券市场收益率形成一定支撑。债券市场收益率大概率呈现震荡格局，但仍需警惕后续政策持续出台对于收益率曲线的冲击，并密切跟踪经济基本面相关高频数据。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，调整组合久期，调整权益持仓品种，把握配置机会。