

中银理财-稳富（年年开）003 期 2023 年年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 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	WFNNK003
理财产品名称	中银理财-稳富（年年开）003 期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000650
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	2021-10-27
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
WFNNK003A	650,712,478.80	1.084108	1.084108	705,442,712.89	4.36%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：118.67%

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	292.83	0.41%	7,021.14	8.50%
同业存单	-	0.00%	1,243.32	1.51%

拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	71,532.09	86.60%
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%	2,807.55	3.40%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	70,310.81	99.59%	-	0.00%
合计	70,603.64	100%	82,604.10	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	7,021.14	8.50%
2	1928021：19 农业银行永续债 01	814.56	0.99%
3	092100012：21 长城资本债 01BC	772.18	0.93%
4	001710：安信新趋势 A	624.29	0.76%
5	162100：19 银桥 01	487.91	0.59%
6	102382184：23 金融街 MTN005	478.08	0.58%
7	032100625：21 黄石城发 PPN003	453.95	0.55%
8	1928026：19 兴业银行二级 02	444.24	0.54%
9	102101035：21 湖北科技 MTN002	424.79	0.51%
10	032380455：23 袍江经开 PPN002	424.37	0.51%

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（稳富年年开 003）
账号	747175245984
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

本产品主要投资高评级、高流动性的银行间和交易所债券，保持中性配置，并根据市场行情和产品状况动态调整久期和杠杆。产品保持适度比例的存单、利率债和资本工具交易仓位，增强产品流动性。

七、本运作期主要操作回顾

（一） 主要投资策略及操作

2023 年全年产品保持 110%-120%的中性杠杆，久期控制在 1.2-1.5 范围内，以票息策略为主。产品把握城投平台化债机会，积极配置有价值的信用债，并配置部分存单、金融债以保持资产流动性。

（二） 非标资产投资情况

无

（三） 关联交易情况

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 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	199836	23 电建 2A	14,238	1,423,800.00

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 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	012381971	23 津城建 SCP032	10,800	1,080,000.00
中国银行股份有限公司	012381971	23 津城建 SCP032	12,300	1,230,000.00
中国银行股份有限公司	012382241	23 津城建 SCP037	6,440	644,000.00
中国银行股份有限公司	012382241	23 津城建 SCP037	6,780	678,000.00
中国银行股份有限公司	012384563	23 东泰投资 SCP001	4,359	435,879.60
中国银行股份有限公司	032280151	22 昆交投 PPN001	2,782	277,552.95
中国银行股份有限公司	032280293	22 南昌水投 PPN001	16,100	1,642,252.10
中国银行股份有限公司	032380382	23 常德城投 PPN006	19,080	1,908,000.00
中国银行股份有限公司	032380472	23 常德城投 PPN007	16,200	1,620,000.00
中国银行股份有限公司	042380292	23 广西金控 CP001	21,600	2,160,000.00
中国银行股份有限公司	042380715	23 淄博城运 CP001	4,066	406,584.40
中国银行股份有限公司	042380725	23 淄博城运 CP002	9,962	996,237.00
中国银行股份有限公司	082380667	23 华能罗源 ABN001 优先	2,709	270,945.09
中国银行股份有限公司	082380681	23 沅盈 3 号 ABN001 优先	10,298	1,029,796.50
中国银行股份有限公司	082380804	23 信达乾元 ABN001 优先 A1	19,925	1,992,474.00
中国银行股份有限公司	082380908	23 晋租 2 号 ABN002 优先	4,259	425,893.20
中国银行股份有限公司	102002105	20 中粮置业 MTN001	17,010	1,762,999.91
中国银行股份有限公司	102102253	21 保定长城 MTN001	14,500	1,503,867.92
中国银行股份有限公司	102280320	22 广核电力 MTN001	9,450	961,601.15

中国银行股份有限公司	102300441	23 华能 MTN013	13,100	1,310,000.00
中国银行股份有限公司	102300486	23 华能 MTN015	2,620	262,000.00
中国银行股份有限公司	102300496	23 象屿 MTN002	10,480	1,048,000.00
中国银行股份有限公司	102300571	23 金辉集团 MTN002	215	21,478.91
中国银行股份有限公司	102380843	23 水电八局 MTN001	9,540	954,103.48
中国银行股份有限公司	102381150	23 碧桂园 MTN002	3,240	324,000.00
中国银行股份有限公司	102381241	23 新创建 MTN001BC	16,200	1,620,000.00
中国银行股份有限公司	102381255	23 桂铁投 MTN001	5,400	540,000.00
中国银行股份有限公司	102381302	23 成都产投 MTN002	16,950	1,695,000.00
中国银行股份有限公司	102381551	23 今世缘 MTN002	644	64,400.00
中国银行股份有限公司	102381619	23 水利十四 MTN002	9,450	945,000.00
中国银行股份有限公司	102381625	23 桂铁投 MTN003	9,450	945,000.00
中国银行股份有限公司	102382060	23 吉利汽车 MTN001	13,090	1,309,000.00
中国银行股份有限公司	102382080	23 陕有色 MTN001	9,350	935,000.00
中国银行股份有限公司	102382092	23 大唐集 MTN009	13,100	1,310,000.00
中国银行股份有限公司	102382128	23 中铁十一 MTN002(科创 票据)	10,480	1,048,000.00
中国银行股份有限公司	102382143	23 大唐集 MTN010	3,740	374,000.00
中国银行股份有限公司	102382169	23 中盐 MTN002	7,480	748,000.00
中国银行股份有限公司	102382259	23 晋能煤业 MTN004	31,440	3,144,000.00
中国银行股份有限公司	102382347	23 郑州公用 MTN002	5,380	538,000.00
中国银行股份有限公司	102382354	23 武金控 MTN004	2,690	269,000.00

中国银行股份有限公司	102382439	23 云能投 MTN002	13,450	1,345,000.00
中国银行股份有限公司	102382481	23 北部湾 MTN003	10,760	1,076,000.00
中国银行股份有限公司	102382501	23 华发实业 MTN003A	18,830	1,883,000.00
中国银行股份有限公司	102382520	23 河钢集 MTN013	8,070	807,000.00
中国银行股份有限公司	102382528	23 中交天航 MTN001(科创 票据)	10,480	1,048,000.00
中国银行股份有限公司	102383172	23 中铁置业 MTN002	10,168	1,016,808.00
中国银行股份有限公司	102383255	23 上海宝冶 MTN001	4,275	427,516.40
中国银行股份有限公司	102383260	23 湖北宏泰 MTN005	3,177	317,700.30
中国银行股份有限公司	102383366	23 龙湖企业 MTN002	214	21,396.68
中国银行股份有限公司	102383376	23 本钢集团 MTN002(科创 票据)	2,140	213,966.80
中国银行股份有限公司	132100169	21 华能集 GN002(碳中和 债)	5,670	577,947.31
中国银行股份有限公司	132380060	23 三峡 GN001	3,740	374,000.00
中国银行股份有限公司	132380065	23 华能水电 GN015	8,070	807,000.00
中国银行股份有限公司	132380067	23 晋能电力 GN011(碳中和 债)	2,690	267,946.45
中国银行股份有限公司	2322002	23 民生租赁债 01	3,090	309,000.00
中国银行股份有限公司	232380063	23 创兴银行二 级资本债 01BC	5,380	538,000.00
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永 续债 01	9,450	945,000.00
中国银行股份有限公司	242380019	23 邮储永续债 01	5,490	548,957.80
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	39,300	3,930,000.00

中国银行股份有限公司	272380014	23 东方二级资本债 01BC	6,550	655,000.00
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	10,836	1,083,644.45
中国银行股份有限公司	292380005	23 法农银行债 01	9,450	945,000.00
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	1,890	200,676.68
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	3,780	401,333.71
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128048	21 民生银行 02	13,100	1,346,702.86
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2228045	22 兴业银行 04	9,350	957,895.18
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	1,870	187,000.00
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	18,700	1,870,000.00
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	26,200	2,620,000.00

中国银行股份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	242380033	23 招行永续债 01	14,646	1,464,615.00
中银国际证 券股份有限 公司	115699	23BEHL01	11,340	1,134,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	155601	19 联发 02	2,620	265,487.79
中银国际证 券股份有限 公司	1928011	19 工商银行二 级 03	1,890	193,593.66
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	14,500	1,535,191.65
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	14,500	1,535,191.65
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	2,900	307,038.33
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	3,780	400,180.20
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	9,450	1,000,476.01
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	13,230	1,392,542.35
中银国际证 券股份有限 公司	199836	23 电建 2A	14,238	1,423,800.00
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	7,560	805,934.27
中银国际证 券股份有限 公司	212380003	23 华夏银行债 01	3,780	382,866.29

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 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	BOCI- ZGH-HZ- 002	中银证券中国 红-汇中 2 号	90,535,016	101,870,000.00
中银基金管 理有限公司	018581	中银纯债债券 D	1,210,383	1,323,070.04

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 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）
产品托管费	中国银行股份有限公司	117,551.44
1 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	3,220,000.00
26 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	14,868,000.00
27 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	13,275,000.00
28 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	15,399,000.00
7 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	8,262,000.00
现券买入	中国银行股份有限公司	42,053,182.11
现券买入	中银国际证券股份有限公 司	1,423,800.00

八、后市展望及下阶段投资策略

沪深港三地股指在 2023 年持续下跌，而债券收益率也在 2023 年不断探底。2023 年全年国内通货膨胀率持续处于 0% 以下，叠加境内投资者风险偏好降低，债券类资产依旧比较有吸引力。股票市场的表现需要观察后续政府出台的各项政策，以及外资对中国经济的看法是否发生变化。

中银理财-稳富（年年开）003 期

2023 年年度托管人报告

中银理财有限责任公司：

本报告期内，中国银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在对中银理财-稳富（年年开）003 期（以下称“本理财产品”）的托管过程中，严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》和托管合同等文本的规定，认真履行了应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

根据《商业银行理财业务监督管理办法》，本托管人对报告期内本理财产品的 2023 年年度投资运作情况报告进行了复核，复核意见如下：

经复核，净值数据核对无误。

报告期内，本托管人依据理财相关法律法规规定及托管合同对本理财产品的投资运作进行必要监督，报告期内尽职履行理财产品发行人通知及监管报告义务。

中国银行股份有限公司深圳市分行托管业务部

2024 年 02 月 26 日

