

中银理财-稳富（双月开）003
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	WFSYK003
理财产品名称	中银理财-稳富（双月开）003
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000326
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	2021-07-27
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
WFSYK003A	2,005,177,575.38	1.080353	1.080353	2,166,299,623.52	3.17%
WFSYK003B	35,475,552.99	1.080756	1.080756	38,340,440.62	3.21%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：106.46%

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	14,107.84	6.39%	57,638.52	24.87%

同业存单	-	0.00%	2,875.23	1.24%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	23.52	0.01%
债券	-	0.00%	166,135.85	71.68%
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%	5,107.09	2.20%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	206,536.21	93.61%	-	0.00%
合计	220,644.05	100%	231,780.22	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	49,462.27	21.34%
2	032280623：22 平安金科 PPN001	3,529.48	1.52%
3	196573：21 武夷 01	3,126.07	1.35%
4	012384224：23 龙源电力 SCP015	3,115.16	1.34%
5	1928018：19 工商银行永续债	2,938.18	1.27%
6	178809：21 沧交 01	2,764.06	1.19%
7	196402：22 晋电 02	2,742.74	1.18%
8	082280005：22 普洛融控 ABN001	2,708.23	1.17%
9	177711：21 启国 01	2,579.86	1.11%
10	182545：22 晋电 09	2,080.33	0.90%

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（稳富双月开 003）
账号	744574939660
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，本产品积极加大了对债券类资产和存款类资产的投资，在把控风险的前提下，维持灵活偏短久期，精选信用债获取票息和资本利得收益。

（二） 非标资产投资情况

无

（三） 关联交易情况

本产品于 2023 年 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）
中国银行股份有限公司	112304012	23 中国银行 CD012	27,500	2,734,084.41
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	8,250	808,370.99
中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	5,500	538,847.42

中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	5,500	538,740.88
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	5,500	538,815.13
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	5,900	576,771.27
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	5,900	576,770.68
中国银行股份有限公司	112304032	23 中国银行 CD032	5,500	538,528.68

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	012383442	23 云建投 SCP019	4,450	445,000.00
中国银行股份有限公司	032100788	21 嵊州城投 PPN002	6,690	680,939.78
中国银行股份有限公司	032380829	23 湖州高新 PPN002	1,335	133,512.77
中国银行股份有限公司	092000013	20 信达二级资 本债 01	11,150	1,125,054.76
中国银行股份有限公司	102300425	23 龙城发展 MTN002	9,720	972,000.00
中国银行股份有限公司	102300571	23 金辉集团 MTN002	844	84,424.54
中国银行股份有限公司	102381762	23 南京浦口 MTN003	14,580	1,458,000.00
中国银行股份有限公司	102381892	23 武汉城建 MTN001	4,860	486,000.00
中国银行股份有限公司	102381960	23 深投控 MTN002	4,730	473,000.00
中国银行股份有限公司	102382080	23 陕有色 MTN001	9,460	946,000.00
中国银行股份有限公司	102382259	23 晋能煤业 MTN004	4,730	473,000.00
中国银行股份有限公司	102382355	23 美的置业 MTN004A	4,450	445,000.00
中国银行股份有限公司	102382366	23 泉州水务 MTN002	4,450	445,000.00
中国银行股份有限公司	102382418	23 光大控股 MTN002	13,350	1,335,000.00

中国银行股份有限公司	102382568	23 闽冶金 MTN003	4,450	445,000.00
中国银行股份有限公司	102382569	23 福瑞能源 MTN002(能源 保供特别债)	4,450	445,000.00
中国银行股份有限公司	102382589	23 象屿股份 MTN002	4,450	445,000.00
中国银行股份有限公司	102382786	23 桂交投 MTN004	5,822	582,152.10
中国银行股份有限公司	102383376	23 本钢集团 MTN002(科创 票据)	8,442	844,245.40
中国银行股份有限公司	102383382	23 陕延油 MTN005A	8,442	844,245.40
中国银行股份有限公司	132380060	23 三峡 GN001	14,190	1,419,000.00
中国银行股份有限公司	1828008	18 中信银行二 级 01	10,620	1,111,280.50
中国银行股份有限公司	1828012	18 中信银行二 级 02	13,360	1,356,746.74
中国银行股份有限公司	1920076	19 徽商银行永 续债	37,840	3,989,336.58
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	17,000	1,799,121.71
中国银行股份有限公司	2322016	23 农银金租绿 色债	5,734	573,361.80
中国银行股份有限公司	2322019	23 招银金租债 02	8,837	883,673.10
中国银行股份有限公司	232380026	23 厦门国际二 级资本债 01	7,290	729,000.00
中国银行股份有限公司	242380014	23 富邦华一永 续债 01	1,944	194,400.00
中国银行股份有限公司	242380019	23 邮储永续债 01	12,064	1,206,364.00
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永 续债 01	30,929	3,092,855.85
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	13,350	1,361,810.53

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	13,350	1,361,494.03
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	14,160	1,504,050.18
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	15,570	1,581,891.76
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	22,250	2,268,268.94
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	24,300	2,474,106.73
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	63,460	6,461,503.55
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	8,900	907,662.68
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	232380008	23 广州农商行二级资本债 01	6,030	603,000.00

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	4,730	473,000.00
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	56,760	5,676,000.00
中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	1928013	19 民生银行永 续债	44,184	4,560,289.21
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	11,467	1,174,441.10
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	33,770	3,463,009.33
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	5,825	596,625.20
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	8,442	865,699.14
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	44,781	4,478,131.00
中银国际证 券股份有限 公司	115629	23 津投 13	972	97,200.00

中银国际证 券股份有限 公司	1828010	18 建设银行二 级 01	126,920	12,881,745.40
中银国际证 券股份有限 公司	1928004	19 农业银行二 级 02	17,913	1,851,889.18
中银国际证 券股份有限 公司	1928004	19 农业银行二 级 02	43,420	4,414,038.12
中银国际证 券股份有限 公司	1928004	19 农业银行二 级 02	8,956	925,944.59
中银国际证 券股份有限 公司	1928006	19 工商银行二 级 01	46,760	4,753,574.84
中银国际证 券股份有限 公司	1928009	19 农业银行二 级 04	44,184	4,562,336.71
中银国际证 券股份有限 公司	1928009	19 农业银行二 级 04	5,202	523,697.39
中银国际证 券股份有限 公司	1928009	19 农业银行二 级 04	6,680	679,729.41
中银国际证 券股份有限 公司	1928011	19 工商银行二 级 03	3,468	349,500.25
中银国际证 券股份有限 公司	1928014	19 华夏银行永 续债	14,160	1,449,682.82
中银国际证 券股份有限 公司	1928014	19 华夏银行永 续债	17,913	1,847,842.58
中银国际证 券股份有限 公司	1928014	19 华夏银行永 续债	3,540	362,420.70
中银国际证 券股份有限 公司	1928014	19 华夏银行永 续债	48,255	4,963,574.76
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	1,735	175,749.70

中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	10,200	1,038,938.81
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	17,300	1,758,121.15
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	17,800	1,812,519.99
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	22,250	2,263,039.06
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	23,650	2,506,415.34
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	28,183	2,881,797.09
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	3,470	351,466.44
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	44,781	4,578,391.63
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	5,205	527,422.42
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	6,800	692,625.88
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	6,939	702,991.87
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	30,159	3,066,296.64
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	8,650	875,814.23
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	1,730	175,682.36

中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	4,450	469,071.11
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	8,650	876,300.36
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	1,734	175,696.10
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	1,734	175,733.72
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	1,734	175,614.45
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	3,467	351,443.17
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	8,668	878,306.28

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）
中银基金管 理有限公司	006678	中银稳汇短债 债券 C	375,455	402,000.00
中银基金管 理有限公司	018581	中银纯债债券 D	3,206,281	3,534,604.03
中银基金管 理有限公司	163820	中银货币 B	118,000	118,000.00
中银基金管 理有限公司	163820	中银货币 B	118,000	118,000.00
中银基金管 理有限公司	163820	中银货币 B	118,000	118,000.00

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	491,803.53
14日质押式正回购	中国银行股份有限公司	44,485,400.00
1日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	27,123,522.06
1日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	2,805,000.00
21日质押式正回购	中国银行股份有限公司	13,407,600.00
3日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	5,810,000.00
7日质押式正回购	中国银行股份有限公司	74,875,400.00
7日质押式正回购	中银基金管理有限公司	24,009,689.80
7日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	47,870,047.28
7日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	4,400,484.00
现券买入	中国银行股份有限公司	10,800,937.09

八、后市展望及下阶段投资策略

目前债市收益率偏低，预计未来或有小幅调整。后续产品将维持灵活偏短久期，并加大存款类资产的投资。

中银理财-稳富（双月开）003

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（双月开）003（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

