

中银理财稳富固收双月开 3 号 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：中国工商银行股份有限公司

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	WFSYK03
理财产品名称	中银理财稳富固收双月开3号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000462
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	2022-11-17
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
WFSYK03	392,565,094.07	1.033689	1.033689	405,790,278.47	3.08%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：112.15%

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	4,494.42	11.07%	16,779.25	37.35%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	457.17	1.02%
债券	-	0.00%	27,158.37	60.46%
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%	524.14	1.17%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	36,106.64	88.93%	-	0.00%
合计	40,601.06	100%	44,918.93	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	6,978.64	15.54%
2	100201030110022102703：存放同业	5,965.68	13.28%
3	100201030110023083101：存放同业	1,276.75	2.84%
4	100201030110022092903：存放同业	962.26	2.14%
5	100201030110023082901：存放同业	957.56	2.13%
6	100201030110023082903：存放同业	638.37	1.42%
7	032281012：22 郴投集团 PPN001	475.05	1.06%
8	102381358：23 华能新能 MTN002	474.29	1.06%
9	012382286：23 闽漳龙 SCP002	473.96	1.06%
10	082280909：22 周大福 ABN001(绿色)优先	473.82	1.05%

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	工商银行托管专户—中银理财稳富固收双月开3号
账号	1001252429200290302
开户行	中国工商银行股份有限公司上海市虹口支行

六、产品组合流动性风险分析

报告期内，产品管理人严格遵守流动性新规等监管要求，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，控制流动性受限资产、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年全年资金面偏宽松和债市利率中枢持续下行的背景下，本产品为满足流动性备付的基础上，积极配置具有安全边际的固收类资产获取底仓票息收益，并根据市场走势调整组合久期和杠杆，博弈中短线交易的资本利得。

（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）
中国工商银行股份有限公司	112302004	23 工商银行 CD004	1,600	157,038.08

中国工商银行股份有限公司	112302009	23 工商银行 CD009	61,100	6,082,647.59
中国工商银行股份有限公司	112302041	23 工商银行 CD041	15,565	1,537,052.52
中国工商银行股份有限公司	112302053	23 工商银行 CD053	4,801	467,772.79
中国工商银行股份有限公司	2028041	20 工商银行二级 01	727	74,788.86
中国工商银行股份有限公司	2128002	21 工商银行二级 01	1,408	149,085.34

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）
中国工商银行股份有限公司	012382134	23 华为 SCP002	280	28,000.00
中国工商银行股份有限公司	082300391	23 徐工机械 ABN003 优先 A1	9,192	919,228.50
中国工商银行股份有限公司	102382102	23 南京安居 MTN001(绿色)	36,660	3,666,000.00
中国工商银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	2,182	223,816.90
中国工商银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	132380061	23 三峡 GN002	24,440	2,444,576.94

中国工商银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	2320041	23 南京银行 01	12,220	1,222,000.00
中国工商银行股份有限公司, 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	61,100	6,110,000.00
中国银行股份有限公司	012384563	23 东泰投资 SCP001	6,128	612,819.00
中国银行股份有限公司	012384567	23 常德经建 SCP003	6,128	612,819.00
中国银行股份有限公司	032380965	23 上饶城投 PPN003	10,370	1,037,112.48
中国银行股份有限公司	082380820	23 华电山西 ABN001 优先	12,283	1,228,279.80
中国银行股份有限公司	082380909	23 京东东裕 2ABN001 优先 A	5,806	580,583.34
中国银行股份有限公司	102102329	21 中建四局 MTN002	7,210	734,746.14
中国银行股份有限公司	102300441	23 华能 MTN013	36,660	3,666,275.45
中国银行股份有限公司	102381363	23 中化股 MTN001	560	56,004.47
中国银行股份有限公司	102382056	23 厦国贸控 MTN003	12,220	1,222,121.87
中国银行股份有限公司	102382128	23 中铁十一 MTN002(科创 票据)	24,440	2,444,631.03
中国银行股份有限公司	102382703	23 湘建工 MTN002(科创 票据)	4,240	424,051.94
中国银行股份有限公司	1920076	19 徽商银行永 续债	7,210	741,582.33
中国银行股份有限公司	2389373	23 汇聚融 1A1_BC	305	30,494.70
中国银行股份有限公司	UL510018	23 中联重科 ABN002 优先 A1(科创票据)	12,447	1,244,705.20

中国银行股份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	2028041	20 工商银行二 级 01	727	74,788.86
中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	2128002	21 工商银行二 级 01	1,408	149,085.34
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	12,283	1,264,467.68

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	BOCIZGH HZ37	中银证券中国 红-汇中 37 号 集合资产管理 计划	13,910,355	14,400,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCIZGH HZ37	中银证券中国 红-汇中 37 号 集合资产管理 计划	15,449,301	15,800,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCIZGH HZ37	中银证券中国 红-汇中 37 号 集合资产管理 计划	22,469,715	23,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCIZGH HZ37	中银证券中国 红-汇中 37 号 集合资产管理 计划	24,314,336	25,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCIZGH HZ37	中银证券中国 红-汇中 37 号 集合资产管理 计划	29,123,386	30,000,000.00

中银国际证券股份有限公司	BOCIZGH HZ37	中银证券中国红-汇中 37 号集合资产管理计划	29,177,203	30,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	BOCIZGH HZ37	中银证券中国红-汇中 37 号集合资产管理计划	30,182,066	31,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	BOCIZGH HZ37	中银证券中国红-汇中 37 号集合资产管理计划	4,662,005	4,800,000.00
中银国际证券股份有限公司	BOCIZGH HZ37	中银证券中国红-汇中 37 号集合资产管理计划	40,840,140	42,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	BOCIZGH HZ37	中银证券中国红-汇中 37 号集合资产管理计划	48,351,223	50,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	BOCIZGH HZ37	中银证券中国红-汇中 37 号集合资产管理计划	61,403,509	63,000,000.00

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）
3 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	1,913,600.00
7 日质押式正回购	工银瑞信基金管理有限公司	32,346,085.00
现券买入	中国银行股份有限公司	26,668,732.03
现券买入	中银国际证券股份有限公司	1,436,250.37
现券卖出	中银国际证券股份有限公司	5,638,013.84

八、后市展望及下阶段投资策略

流动性整体宽松基调不变及经济温和修复的新周期下，预计 2024 债券市场表现仍有韧

性。本产品作为主要投向固收资产的产品，下阶段将继续根据市场变化灵活调整持仓结构，择机增配适当久期票息资产，优化资产配置。

中银理财稳富固收双月开3号

2023年年度托管报告

(报告期间: 2023年01月01日-2023年12月31日)

本托管人依据中银理财有限责任公司与我行签署的《中银理财理财产品托管协议》履行托管人责任, 现将本报告期间托管情况报告如下:

一、本托管人在报告期间, 尽职尽责地履行了托管人应尽的义务, 不存在损害资产委托人利益的行为。

(一) 本托管人以诚实守信、审慎尽责的原则履行托管职责, 安全保管托管专户内委托资产; 非依法律规定、行政法规或托管协议约定, 不得擅自动用或处分托管资产;

(二) 根据托管协议约定, 执行管理人划款指令, 办理托管专户项下资金往来;

(三) 根据《托管协议》约定, 对资产管理人运用投资组合资产进行投资的行为进行了监督;

(四) 为投资组合单独设立托管专户, 与自有账户以及所托管的其他非本投资组合的托管专户分别保管, 实行了严格的分账管理, 维护投资组合资产的独立性。

二、本计划托管人复核了管理人编制的《中银理财稳富固收双月开3号 2023年年度投资运作情况报告》中最后一个交易日的产品总份额、份额净值, 核对无误。

中国工商银行股份有限公司
上海市分行资产管理与养老金业务部

