

中银理财“稳富”固收增强（封闭式）2023年013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	WFZQ2023013
理财产品名称	中银理财“稳富”固收增强（封闭式）2023年013期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000631
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	2023-02-08
理财产品到期日	2025-03-12

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
WFZQ2023013	80,509,977.00	1.041664	1.041664	83,864,347.06	4.17%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：110.63%

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	518.79	6.18%	587.53	6.39%

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%	4,625.47	50.27%
非标准化债权类资产	-	0.00%	3,800.00	41.30%
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%	187.49	2.04%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	7,872.24	93.82%	-	0.00%
合计	8,391.03	100%	9,200.49	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	WFZQ2023013-20230320-1: 微信分付非标理财项目	3,800.00	41.30%
2	CNY: 现金及银行存款	587.53	6.39%
3	082380667: 23 华能罗源 ABN001 优先	218.72	2.38%
4	240277: 23 兴业 Y1	182.61	1.98%
5	242380015: 23 成都农商行永续债 01	174.29	1.89%
6	240273: 23 银河 Y3	146.06	1.59%
7	102280022: 22 恒泰 MTN002	87.64	0.95%
8	260418: G 黄河优	87.34	0.95%
9	2123019: 21 太平人寿	73.77	0.80%
10	138835: 23 中财 C1	73.74	0.80%

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“稳富”固收增强（封闭式）2023年013期
账号	350647050616
开户行	中国银行北京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，产品管理人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，控制资产久期、杠杆融资比例，以及根据流动性新规要求设置大额赎回机制，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年债券市场收益率持续下行，整体呈现小牛市的状态。本产品全年积极挖掘具有安全边际及票息优势的债券品种，同时适度配置部分市场风险较小的债券品种，并根据债券市场走势调整组合久期，追求产品净值稳健增长。

（二）非标资产投资情况

本产品于2023年1月1日至2023年12月31日期间投资于非标准化债权类资产。根据产品说明书约定，现将产品投资于非标准化债权类资产的具体信息进行披露，详见附表。

融资客户	项目名称	剩余融资 期限 (天)	到期收益 预计(%)	投资模式/ 交易结构	风险状 况
------	------	-------------------	---------------	---------------	----------

重庆市微恒科技有限公司	重庆市微恒科技有限公司其他债权类资产非标理财项目	262	5.50	其他债权类资产	正常
-------------	--------------------------	-----	------	---------	----

注：报告期内到期收益预计是管理人根据底层资产在报告期内的资产情况、收益分配情况及费用进行预估的收益。最终以实际到期收益为准。

（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）
-	-	-	-	-

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	032380567	23 平潭城发 PPN001	990	99,010.01
中国银行股份有限公司	082380667	23 华能罗源 ABN001 优先	21,605	2,160,673.73
中国银行股份有限公司	102380398	23 中船租 MTN001BC(可持续挂钩)	2,820	282,025.43
中国银行股份有限公司	102380568	23 云能投 MTN001	940	94,044.69
中国银行股份有限公司	102380686	23 宁夏国资 MTN001	940	94,009.48
中国银行股份有限公司	102380846	23 中广核租 MTN002(碳中和债)	1,140	114,010.22
中国银行股份有限公司	102381130	23 天马电子 MTN003	740	74,006.63
中国银行股份有限公司	102381265	23 福建港口 MTN002	740	74,006.98
中国银行股份有限公司	102381341	23 首农食品 MTN002	5,940	594,155.32
中国银行股份有限公司	102381573	23 南昌轨交 MTN003(绿色)	300	30,002.79

中国银行股份有限公司	102382270	23 贵州高速 MTN002	1,360	136,011.15
中国银行股份有限公司	102382357	23 绿城房产 MTN001(绿色)	7,100	710,083.61
中国银行股份有限公司	102382515	23 中建六局 MTN001(科创 票据)	710	71,007.18
中国银行股份有限公司	102382927	23 中建投资 MTN001	2,160	216,066.86
中国银行股份有限公司	102383017	23 新创建 MTN002BC	825	82,470.69
中国银行股份有限公司	102383076	23 中建七局 MTN002(科创 票据)	768	76,824.26
中国银行股份有限公司	2320044	23 湖南银行 01	680	68,000.00
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永 续债 01	1,360	136,824.60
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永 续债 01	1,360	136,854.93
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永 续债 01	1,360	136,824.60
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永 续债 01	2,040	205,282.39
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永 续债 01	680	68,427.46
中国银行股份有限公司	242380019	23 邮储永续债 01	1,381	138,142.20
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	10,650	1,065,000.00
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永 续债 01	2,536	253,618.15
中国银行股份有限公司	UL492881	23 龙湖拓展 MTN001	4,760	476,000.00
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	760	76,039.04

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	680	68,006.22
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	6,800	680,000.00
中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司	2320061	23 厦门国际银行 01	720	72,032.11
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	3,557	355,759.91
中银国际证券股份有限公司	115629	23 津投 13	150	15,000.00
中银国际证券股份有限公司	2389307	23 欣荣 2 优先	426	42,600.00

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	ZYGJZGH HZ5820220 815	中银证券中国红-汇中 58 号集合资产管理计划	2,383,317	2,400,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYZ Q202131	中银证券中国红-汇中 31 号集合资产管理计划	72,053,031	75,000,000.00
中银基金管理有限公司	005689	中银医疗保健混合 A	15,036	34,500.00

中银基金管理有限公司	005689	中银医疗保健混合 A	20,729	45,000.00
中银基金管理有限公司	005689	中银医疗保健混合 A	48,648	118,000.00
中银基金管理有限公司	005689	中银医疗保健混合 A	8,767	20,700.00
中银基金管理有限公司	163807	中银优选混合 A	23,691	25,800.00
中银基金管理有限公司	163807	中银行业优选	99,251	118,000.00
中银基金管理有限公司	163822	中银主题策略混合 A	8,055	34,500.00
中银基金管理有限公司	163822	中银主题策略混合 A	8,121	34,500.00

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）
销售服务费	中国银行股份有限公司	221,264.15
产品托管费	中国银行股份有限公司	14,750.95
现券买入	中国银行股份有限公司	7,622,635.58
现券买入	中银国际证券股份有限公司	15,000.00
非标资产服务费	中国银行股份有限公司	149,397.27

八、后市展望及下阶段投资策略

2024 年经济继续呈现筑底态势，但 23 年 12 月份债券市场已经超涨，因此整体判断 2024 年债市机会与风险并存。本产品灵活调整组合久期，在努力控制回撤的同时追求稳健收益。

中银理财“稳富”固收增强（封闭式）2023年013期 理财产品 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”固收增强（封闭式）2023年013期理财产品（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》和托管协议等文本的规定，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。

1、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。

2、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
北京市分行托管业务部
2024年2月24日

