

中银理财-稳富固收增强（2个月滚续）
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	WFZQ2M001
理财产品名称	中银理财-稳富固收增强（2个月滚续）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000343
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	2021-06-01
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
WFZQ2M001A	231,303,600.35	1.066308	1.066308	246,640,972.01	2.64%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：102.82%

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	8,488.76	34.40%	11,558.07	45.98%
同业存单	-	0.00%	48.04	0.19%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	671.97	2.67%
债券	-	0.00%	12,735.50	50.67%
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%	122.88	0.49%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	16,188.59	65.60%	-	0.00%
合计	24,677.35	100%	25,136.45	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	11,498.44	45.74%
2	196573：21 武夷 01	972.35	3.87%
3	196631：21 郑新 02	721.46	2.87%
4	196925：21 盛投 01	601.59	2.39%
5	196826：21 兴铜 02	524.06	2.08%
6	ZCXTHY1020231221000014：14 日 质押式逆回购	521.16	2.07%
7	196558：21 历控 01	483.82	1.92%
8	178468：21 京城 01	443.77	1.77%
9	197102：21 阜投 01	409.48	1.63%
10	196865：21 阜控 01	405.54	1.61%

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（稳富固收增强2个月滚续）
账号	757574857681
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	112204024	22 中国银行 CD024	200	19,817.27
中国银行股份有限公司	112304011	23 中国银行 CD011	100	9,870.71
中国银行股份有限公司	112304013	23 中国银行 CD013	200	19,794.35
中国银行股份有限公司	112304018	23 中国银行 CD018	100	9,804.43

中国银行股份有限公司	112304018	23 中国银行 CD018	33	3,270.76
中国银行股份有限公司	112304034	23 中国银行 CD034	52	5,147.48
中国银行股份有限公司	112304054	23 中国银行 CD054	61	6,009.16
中国银行股份有限公司	112304068	23 中国银行 CD068	243	23,972.06

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	012382234	23 闽能源 SCP002(碳资产)	1,210	121,000.00
中国银行股份有限公司	032000890	20 常德城投 PPN002	7,720	785,405.58
中国银行股份有限公司	032001047	20 宜兴经开 PPN001	5,790	584,219.63
中国银行股份有限公司	102002277	20 陕延油 MTN006	5,790	588,156.67
中国银行股份有限公司	102002322	20 江宁城建 MTN004	1,930	195,597.83
中国银行股份有限公司	102002322	20 江宁城建 MTN004	5,790	585,674.25
中国银行股份有限公司	102103253	21 南昌城投 MTN007	5,790	578,344.00
中国银行股份有限公司	102300425	23 龙城发展 MTN002	1,960	196,000.00
中国银行股份有限公司	102381152	23 碧桂园 MTN001	6	600.00
中国银行股份有限公司	102381222	23 南京浦口 MTN002	20	2,000.00
中国银行股份有限公司	102381762	23 南京浦口 MTN003	2,940	294,000.00
中国银行股份有限公司	102381892	23 武汉城建 MTN001	980	98,000.00
中国银行股份有限公司	102381960	23 深投控 MTN002	270	27,000.00
中国银行股份有限公司	102382080	23 陕有色 MTN001	540	54,000.00

中国银行股份有限公司	102382259	23 晋能煤业 MTN004	270	27,000.00
中国银行股份有限公司	132380060	23 三峡 GN001	810	81,000.00
中国银行股份有限公司	1828008	18 中信银行二级 01	2,940	307,642.62
中国银行股份有限公司	1920076	19 徽商银行永续债	2,160	227,721.12
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	10,150	1,074,181.49
中国银行股份有限公司	232380026	23 厦门国际二级资本债 01	1,470	147,000.00
中国银行股份有限公司	242380014	23 富邦华一永续债 01	392	39,200.00
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	3,920	416,375.47
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	4,900	498,893.95
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	270	27,000.00
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	3,240	324,000.00
中银国际证券股份有限公司	115629	23 津投 13	196	19,600.00
中银国际证券股份有限公司	1928014	19 华夏银行永续债	3,920	401,324.62
中银国际证券股份有限公司	1928014	19 华夏银行永续债	980	100,331.16

中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	1,350	143,072.33
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	4,060	413,538.39
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	6,090	620,307.59

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）
-	-	-	-	-

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	1,444,828.75
产品托管费	中国银行股份有限公司	96,321.92
1 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	122,980.00
1 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	159,235.20
1 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	25,394.00
2 日质押式正回购	中银富登村镇银行股份有限公司	6,628.00
3 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	19,998.00
3 日质押式正回购	中银富登村镇银行股份有限公司	12,137.88
3 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	56,140.00
4 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	6,008.31
7 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	2,262,000.00
7 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	201,001.97
7 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	4,176.80

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-稳富固收增强（2个月滚续）

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（2个月滚续）（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

