

中银理财“稳富”固收增强（半年开）0216
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	WFZQBNK0216
理财产品名称	中银理财“稳富”固收增强（半年开）0216
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000004
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	2021-01-14
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
WFZQBNK0216	474,925,902.93	1.090181	1.090181	517,755,511.88	2.94%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：109.49%

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	98.66	0.19%	10,960.78	19.60%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	433.50	0.78%
债券	-	0.00%	44,450.42	79.50%
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%	70.60	0.13%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	51,712.59	99.81%	-	0.00%
合计	51,811.24	100%	55,915.29	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	100201030110022102703：存放同业	5,656.78	10.12%
2	CNY：现金及银行存款	4,391.57	7.85%
3	100201030110022092903：存放同业	912.43	1.63%
4	082100802：21 光穗华电 ABN002 优先(碳中和债)	845.21	1.51%
5	2180335：21 鄂交投可续期 01	507.07	0.91%
6	092100012：21 长城资本债 01BC	468.17	0.84%
7	133048：21 穗高 02	452.94	0.81%
8	032100932：21 承德国控 PPN002	445.90	0.80%
9	YMYJ1912023120720402801：28 日 质押式逆回购	433.50	0.78%
10	189323：生物 R1 优	430.43	0.77%

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（稳富固收增强半年开 0216）
账号	751074332744
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，本年度产品杠杆率维持在 100%-120%之间，流动性压力整体可控，未出现风险事件。

七、本运作期主要操作回顾

（一） 主要投资策略及操作

2023 年，国内债券市场基本呈上涨态势，经过一季度的盘整，债券收益率在二、三季度加速下行，四季度受资金面扰动收益率有所反弹但在年末恢复下行。本产品在 2023 年二、三、四季度择时加大了对中长期信用债的投资力度，主要加仓金融债、城投债等具有票息价值的品种，并结合流动性情况适当提升了产品的杠杆率。权益配置方面，产品的权益投资维持低位，以投资公募基金为主，持仓占比不超过 5%。

（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）
-	-	-	-	-

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)	3,500	350,000.00
中国银行股份有限公司	012382241	23 津城建 SCP037	2,320	232,000.00
中国银行股份有限公司	012383127	23 桂铁投 SCP001	6,200	620,000.00
中国银行股份有限公司	012383314	23 吴中经发 SCP014	6,200	620,000.00
中国银行股份有限公司	012384020	23 中兴通讯 SCP092	1,012	101,221.10
中国银行股份有限公司	032100932	21 承德国控 PPN002	16,700	1,767,135.98
中国银行股份有限公司	032380089	23 晋江建投 PPN001	14,314	1,518,273.37
中国银行股份有限公司	032380198	23 吴中国裕 PPN001	2,550	255,022.99
中国银行股份有限公司	032380684	23 惠安交发 PPN002	2,640	264,032.31
中国银行股份有限公司	042380108	23 淮安交通 CP002	130	13,003.63
中国银行股份有限公司	042380108	23 淮安交通 CP002	2,405	240,567.21
中国银行股份有限公司	042380108	23 淮安交通 CP002	65	6,501.82
中国银行股份有限公司	082380903	23 中联重科 ABN002 优先 A2(科创票据)	3,848	384,839.88
中国银行股份有限公司	102103313	21 山西建投 MTN006	20,490	2,072,348.64
中国银行股份有限公司	102300486	23 华能 MTN015	880	88,000.00
中国银行股份有限公司	102300571	23 金辉集团 MTN002	101	10,096.14
中国银行股份有限公司	102381189	23 厦港务 MTN001	10,110	1,011,000.00

中国银行股份有限公司	102381237	23 华电 MTN004B(能源保供特别债)	6,740	674,000.00
中国银行股份有限公司	102381318	23 豫水利 MTN002	7,000	700,000.00
中国银行股份有限公司	102381749	23 中交三航 MTN002(科创票据)	6,680	668,000.00
中国银行股份有限公司	102381955	23 中广核租 MTN003(绿色)	3,100	310,000.00
中国银行股份有限公司	102381991	23 川水电 MTN001	2,540	254,000.00
中国银行股份有限公司	102382049	23 皖国资 MTN002	9,300	930,000.00
中国银行股份有限公司	102382060	23 吉利汽车 MTN001	9,300	930,000.00
中国银行股份有限公司	102382076	23 光大控股 MTN001	12,400	1,240,000.00
中国银行股份有限公司	102382080	23 陕有色 MTN001	5,100	510,000.00
中国银行股份有限公司	102382092	23 大唐集 MTN009	12,700	1,270,000.00
中国银行股份有限公司	102382117	23 成都环境 MTN003	7,620	762,000.00
中国银行股份有限公司	102382436	23 大唐集 MTN014	880	88,007.98
中国银行股份有限公司	102382652	23 本钢集团 MTN001(科创票据)	1,834	183,591.72
中国银行股份有限公司	102382686	23 水电八局 MTN003	9,993	999,295.20
中国银行股份有限公司	102382904	23 北控集 MTN001	1,012	101,221.10
中国银行股份有限公司	102382920	23 武商贸集 MTN002	1,012	101,221.10
中国银行股份有限公司	102382953	23 北部湾投 MTN004	2,024	202,442.20
中国银行股份有限公司	102383067	23 先正达 MTN001	1,114	111,385.60
中国银行股份有限公司	102383087	23 瘦西湖 MTN004	6,225	622,620.22

中国银行股份有限公司	102383162	23 北部湾 MTN007	1,172	117,169.50
中国银行股份有限公司	102383179	23 泸州窖 MTN003	3,515	351,508.50
中国银行股份有限公司	102383179	23 泸州窖 MTN003	7,234	723,375.30
中国银行股份有限公司	102383305	23 东南国资 MTN003	3,198	319,806.90
中国银行股份有限公司	102383366	23 龙湖企业 MTN002	101	10,096.14
中国银行股份有限公司	102383382	23 陕延油 MTN005A	1,010	100,970.37
中国银行股份有限公司	102383397	23 鲁高速 MTN011	29,565	2,956,473.20
中国银行股份有限公司	132100167	21 京能洁能 GN002	13,881	1,436,178.40
中国银行股份有限公司	132100169	21 华能集 GN002(碳中和 债)	6,680	680,502.07
中国银行股份有限公司	132380060	23 三峡 GN001	6,200	620,000.00
中国银行股份有限公司	132380061	23 三峡 GN002	7,650	765,180.59
中国银行股份有限公司	132380062	23 融和融资 GN005(乡村振兴)	7,650	765,190.00
中国银行股份有限公司	212380019	23 重庆农商行 债 01	4,400	440,000.00
中国银行股份有限公司	2223008	22 仁和人寿	3,500	367,720.73
中国银行股份有限公司	2320041	23 南京银行 01	3,100	310,000.00
中国银行股份有限公司	2322014	23 福特汽车债 03	996	99,629.90
中国银行股份有限公司	2322020	23 永赢金租债	13,186	1,318,631.60
中国银行股份有限公司	232380063	23 创兴银行二 级资本债 01BC	880	88,000.00
中国银行股份有限公司	242380019	23 邮储永续债 01	6,662	666,196.80
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	13,200	1,320,000.00

中国银行股份有限公司	272380012	23 泰康养老资本补充债 01	7,830	780,736.42
中国银行股份有限公司	272380014	23 东方二级资本债 01BC	6,525	652,500.00
中国银行股份有限公司	272380014	23 东方二级资本债 01BC	8,325	832,500.00
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	23,997	2,399,713.05
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	20,490	2,095,884.32
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	3,100	310,000.00
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	38,100	3,810,000.00
中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司	2020016	20 江苏银行永续债	18,438	1,909,391.77
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	34,282	3,428,161.50
中银国际证券股份有限公司	115629	23 津投 13	816	81,617.77
中银国际证券股份有限公司	115778	23 交租 Y1	9,930	993,000.00
中银国际证券股份有限公司	148417	23 中航 K1	15,500	1,550,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	188357	21 光明 01	20,382	2,068,966.14
----------------------	--------	----------	--------	--------------

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	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	47,094,283	50,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	47,746,371	50,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	93,179,277	100,000,000.00

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）
销售服务费	中国银行股份有限公司	1,774,093.40
产品托管费	中国银行股份有限公司	118,272.89
同业借款资产服务费	中国银行股份有限公司	17,916.67
现券买入	中国银行股份有限公司	20,508,218.40
现券卖出	中银国际证券股份有限公司	6,987.09

八、后市展望及下阶段投资策略

受 2023 年多次降准降息的影响，国内广谱利率整体下移，预计 2024 年将继续维持低息环境，具有相对票息的固收类资产仍有较高的配置价值，投资交易的节奏将可能成为产品运作管理的关键。下一步，将继续加大对高票息资产的挖掘，同时利用利率债和金融债

的波段交易增加产品的收益来源。权益方面，暂维持低仓位运作，后续关注市场筑底反弹机会。

中银理财“稳富”固收增强（半年开）0216

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（半年开）0216（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

