

中银理财“稳富”固收增强（半年开）0424  
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	WFZQBNK0424
理财产品名称	中银理财“稳富”固收增强（半年开）0424
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000331
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	2020-10-23
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
WFZQBNK0424	714,739,722.53	1.109295	1.109295	792,857,488.41	3.47%
WFZQBNK0424B	648,057.94	1.111414	1.111414	720,261.23	3.57%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：116.84%

### 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	484.08	0.61%	2,682.74	2.93%

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%	87,708.68	95.87%
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%	1,099.35	1.20%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	78,921.87	99.39%	-	0.00%
合计	79,405.95	100%	91,490.77	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	082380667: 23 华能罗源 ABN001 优先	3,289.99	3.60%
2	240277: 23 兴业 Y1	2,746.83	3.00%
3	CNY: 现金及银行存款	2,682.74	2.93%
4	242380015: 23 成都农商行永续债 01	2,621.72	2.87%
5	240273: 23 银河 Y3	2,197.03	2.40%
6	102280022: 22 恒泰 MTN002	1,318.35	1.44%
7	260418: G 黄河优	1,313.77	1.44%
8	2123019: 21 太平人寿	1,109.74	1.21%
9	138835: 23 中财 C1	1,109.20	1.21%
10	082180076: 21 成都交子 ABN001 优先	1,100.70	1.20%

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 0424）
账号	757574102800
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

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

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	012381971	23 津城建 SCP032	3,120	312,000.00
中国银行股份有限公司	012382241	23 津城建 SCP037	3,000	300,000.00
中国银行股份有限公司	012383127	23 桂铁投 SCP001	6,240	624,000.00
中国银行股份有限公司	012383314	23 吴中经发 SCP014	6,240	624,000.00
中国银行股份有限公司	032100932	21 承德国控 PPN002	6,240	655,936.05
中国银行股份有限公司	032380089	23 晋江建投 PPN001	6,930	693,000.00
中国银行股份有限公司	032380198	23 吴中国裕 PPN001	3,930	393,035.43
中国银行股份有限公司	032380311	23 常德城投 PPN005	16,230	1,623,000.00
中国银行股份有限公司	032380684	23 惠安交发 PPN002	3,990	399,048.84
中国银行股份有限公司	042380108	23 淮安交通 CP002	12,469	1,247,248.45
中国银行股份有限公司	042380108	23 淮安交通 CP002	337	33,709.42
中国银行股份有限公司	042380108	23 淮安交通 CP002	674	67,418.83
中国银行股份有限公司	082380667	23 华能罗源 ABN001 优先	324,983	32,501,512.84
中国银行股份有限公司	102002105	20 中粮置业 MTN001	4,620	470,670.89
中国银行股份有限公司	102300486	23 华能 MTN015	5,130	513,000.00
中国银行股份有限公司	102380118	23 华电股 MTN001(能源保供特别债)	6,930	693,000.00
中国银行股份有限公司	102380345	23 联发集 MTN002	5,410	541,073.61
中国银行股份有限公司	102380372	23 中交三航 MTN001	5,410	541,000.00

中国银行股份有限公司	102380398	23 中船租 MTN001BC( 可持续挂钩)	10,820	1,082,097.56
中国银行股份有限公司	102380543	23 舟山交投 MTN001	16,230	1,623,000.00
中国银行股份有限公司	102380686	23 宁夏国资 MTN001	5,410	541,000.00
中国银行股份有限公司	102381198	23 长沙水业 MTN001	3,120	312,000.00
中国银行股份有限公司	102381265	23 福建港口 MTN002	9,360	936,000.00
中国银行股份有限公司	102381955	23 中广核租 MTN003(绿 色)	3,120	312,000.00
中国银行股份有限公司	102382049	23 皖国资 MTN002	9,360	936,000.00
中国银行股份有限公司	102382060	23 吉利汽车 MTN001	9,360	936,000.00
中国银行股份有限公司	102382076	23 光大控股 MTN001	12,480	1,248,000.00
中国银行股份有限公司	102382080	23 陕有色 MTN001	7,860	786,000.00
中国银行股份有限公司	102382436	23 大唐集 MTN014	5,130	513,046.53
中国银行股份有限公司	102382652	23 本钢集团 MTN001(科创 票据)	10,694	1,070,541.73
中国银行股份有限公司	102382927	23 中建投资 MTN001	32,498	3,250,143.58
中国银行股份有限公司	102383017	23 新创建 MTN002BC	12,404	1,240,550.08
中国银行股份有限公司	102383076	23 中建七局 MTN002(科创 票据)	11,553	1,155,614.80
中国银行股份有限公司	132380060	23 三峡 GN001	6,240	624,000.00
中国银行股份有限公司	132380061	23 三峡 GN002	11,790	1,179,278.32
中国银行股份有限公司	132380062	23 融和融资 GN005(乡村振 兴)	11,790	1,179,292.82
中国银行股份有限公司	212380019	23 重庆农商行 债 01	25,650	2,565,000.00

中国银行股份有限公司	2320003	23 海峡银行小微债 01	4,620	462,000.00
中国银行股份有限公司	2320006	23 广州银行绿色债 01	5,410	541,000.00
中国银行股份有限公司	2320041	23 南京银行 01	3,120	312,000.00
中国银行股份有限公司	232380063	23 创兴银行二级资本债 01BC	5,130	513,000.00
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	76,950	7,695,000.00
中国银行股份有限公司	272380012	23 泰康养老资本补充债 01	14,370	1,432,845.76
中国银行股份有限公司	272380014	23 东方二级资本债 01BC	11,975	1,197,500.00
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	38,146	3,815,003.24
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	3,120	312,000.00
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	10,833	1,083,528.88
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	53,500	5,351,452.36
中银国际证券股份有限公司	115629	23 津投 13	988	98,821.52
中银国际证券股份有限公司	115778	23 交租 Y1	22,200	2,220,000.00
中银国际证券股份有限公司	148417	23 中航 K1	15,600	1,560,000.00

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	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	28,008,589	30,000,000.00
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	56,780,543	60,000,000.00
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	65,764,750	70,000,000.00
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	434,822,833	470,000,000.00
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	92,455,621	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	3,250,780.60
产品托管费	中国银行股份有限公司	216,741.89
现券买入	中国银行股份有限公司	53,057,945.22
现券卖出	中银国际证券股份有限公司	9,004.75

## 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（半年开）0424

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）0424（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

