

中银理财“稳富”固收增强（半年开）006 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	WFZQNNK006
理财产品名称	中银理财“稳富”固收增强（半年开）006 期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000658
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	2021-12-01
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
WFZQNNK006	6,075,278.92	1.070144	1.070144	6,501,425.84	3.42%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：103.72%

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	1.68	0.26%	22.63	3.41%
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%	641.98	96.59%
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%	-	0.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	649.28	99.74%	-	0.00%
合计	650.96	100%	664.61	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	22.63	3.41%
2	166941：20 济轨 02	15.41	2.32%
3	194925：22 汇成 01	11.86	1.78%
4	194091：22 港城 01	11.10	1.67%
5	177823：21 绍城 01	10.43	1.57%
6	178679：21 宜春 02	10.19	1.53%
7	194137：22 泰交 02	10.16	1.53%
8	196153：22 锡公 02	10.12	1.52%
9	112130：沪建 02 优	9.99	1.50%
10	196710：21 保控 02	8.18	1.23%

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 006）
账号	756275359070
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。

（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）
中银国际证券股份有限公司	115629	23 津投 13	32	3,200.70

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）
产品托管费	中国银行股份有限公司	1,461.67

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。

中银理财“稳富”固收增强（半年开）006 期
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）006 期（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

