

中银理财“稳富”固收增强（双月开）0225
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	WFZQSYK0225
理财产品名称	中银理财“稳富”固收增强（双月开）0225
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000323
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	2021-06-08
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
WFZQSYK0225	280,622,874.12	1.076054	1.076054	301,965,370.40	2.47%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：107.99%

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	1,966.64	6.51%	8,594.29	26.72%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	316.95	0.99%
债券	-	0.00%	22,651.93	70.42%
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%	601.89	1.87%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	28,249.91	93.49%	-	0.00%
合计	30,216.55	100%	32,165.06	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	4,135.91	12.86%
2	CNY：现金及银行存款	3,791.26	11.79%
3	100201030110022092903：存放同业	667.12	2.07%
4	YMYJ1912023120720402801：28日 质押式逆回购	316.95	0.99%
5	196187：22 浙商 01	276.79	0.86%
6	151231：19 首发 01	259.95	0.81%
7	196268：22 蓝天 01	254.47	0.79%
8	092000016：20 东方资本债 01	252.68	0.79%
9	197612：21 荆发 01	228.06	0.71%
10	196714：21 城建 01	227.52	0.71%

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（稳富固收增强双月开 0225）
账号	764074855587
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，产品管理人严格遵守流动性新规等监管要求，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，控制流动性受限资产、杠杆融资比例，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 年全年资金面偏宽松和债市利率中枢持续下行的背景下，本产品为满足流动性备付的基础上，积极配置具有安全边际的固收类资产获取底仓票息收益，并根据市场走势调整组合久期和杠杆，博弈中短线交易的资本利得。

（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)	3,410	341,000.00
中国银行股份有限公司	012383442	23 云建投 SCP019	1,770	177,000.00
中国银行股份有限公司	012384563	23 东泰投资 SCP001	3,359	335,905.00
中国银行股份有限公司	012384567	23 常德经建 SCP003	3,359	335,905.00
中国银行股份有限公司	032100788	21 嵊州城投 PPN002	480	48,856.67
中国银行股份有限公司	032380829	23 湖州高新 PPN002	531	53,105.08
中国银行股份有限公司	082380909	23 京东东裕 2ABN001 优先 A	5,073	507,323.88
中国银行股份有限公司	092000013	20 信达二级资本债 01	800	80,721.42
中国银行股份有限公司	102300425	23 龙城发展 MTN002	5,520	552,000.00
中国银行股份有限公司	102381762	23 南京浦口 MTN003	8,280	828,000.00
中国银行股份有限公司	102381892	23 武汉城建 MTN001	2,760	276,000.00
中国银行股份有限公司	102381960	23 深投控 MTN002	1,880	188,000.00
中国银行股份有限公司	102382080	23 陕有色 MTN001	3,760	376,000.00
中国银行股份有限公司	102382259	23 晋能煤业 MTN004	1,880	188,000.00
中国银行股份有限公司	102382355	23 美的置业 MTN004A	1,770	177,000.00
中国银行股份有限公司	102382366	23 泉州水务 MTN002	1,770	177,000.00
中国银行股份有限公司	102382418	23 光大控股 MTN002	5,310	531,000.00
中国银行股份有限公司	102382568	23 闽冶金 MTN003	1,770	177,000.00
中国银行股份有限公司	102382569	23 福瑞能源 MTN002(能源保供特别债)	1,770	177,000.00

中国银行股份有限公司	102382589	23 象屿股份 MTN002	1,770	177,000.00
中国银行股份有限公司	132380060	23 三峡 GN001	5,640	564,000.00
中国银行股份有限公司	1828008	18 中信银行二 级 01	8,280	866,422.08
中国银行股份有限公司	1920076	19 徽商银行永 续债	15,040	1,585,613.69
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	11,900	1,259,385.20
中国银行股份有限公司	232380026	23 厦门国际二 级资本债 01	4,140	414,000.00
中国银行股份有限公司	242380014	23 富邦华一永 续债 01	1,104	110,400.00
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	11,040	1,172,649.29
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	13,800	1,405,048.27
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	3,540	361,025.38
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	5,310	541,538.07
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	5,310	541,663.96
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	8,190	832,093.35

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	8,850	902,210.34
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	10,770	1,077,000.00
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	1,880	188,000.00
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	22,560	2,256,000.00
中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	9,805	1,005,688.49
中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司	2028041	20 工商银行二级 01	3,268	336,052.80
中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限公司	2128002	21 工商银行二级 01	6,329	669,892.73
中银国际证券股份有限公司	115629	23 津投 13	552	55,200.00
中银国际证券股份有限公司	1928009	19 农业银行二级 04	2,493	250,969.54
中银国际证券股份有限公司	1928011	19 工商银行二级 03	1,662	167,489.70

中银国际证 券股份有限 公司	1928014	19 华夏银行永 续债	11,040	1,130,261.18
中银国际证 券股份有限 公司	1928014	19 华夏银行永 续债	2,760	282,565.30
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	1,820	184,328.72
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	2,730	276,609.91
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	3,639	368,688.37
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	4,760	484,838.11
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	7,080	720,934.92
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	7,140	727,257.17
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	8,850	900,130.14
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	9,100	924,792.05
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	9,400	996,207.36
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	910	92,173.00
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	4,550	460,688.41
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	1,770	186,574.35

中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	4,550	460,944.12
中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	910	92,410.96
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	1,662	168,420.81
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	4,154	420,907.47
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	831	84,198.19
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	831	84,216.22
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	831	84,159.06

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）
中银基金管理有限公司	006678	中银稳汇短债债券 C	670,589	718,000.00

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	1,081,329.56
产品托管费	中国银行股份有限公司	72,088.64
14 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	706,200.00
21 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	423,300.00
7 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	6,630,461.60
7 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	1,136,800.00

现券买入	中国银行股份有限公司	1,179,133.88
现券买入	中银国际证券股份有限公司	787,253.14

八、后市展望及下阶段投资策略

流动性整体宽松基调不变及经济温和修复的新周期下，预计 2024 债券市场表现仍有韧性。本产品作为主要投向固收资产的产品，下阶段将继续根据市场变化灵活调整持仓结构，择机增配适当久期票息资产，优化资产配置。

中银理财“稳富”固收增强（双月开）0225

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（双月开）0225（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

