

（慧选）中银理财“稳富”固收增强（一年持有期）01
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	WFZQHXXKF01
理财产品名称	(慧选) 中银理财“稳富”固收增强(一年持有期) 01
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000476
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	2021-08-27
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
WFZQHXXKF01	221,280,462.02	1.064465	1.064465	235,545,314.09	3.06%

(二) 截至报告期末, 理财产品杠杆水平: 107.06%

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	8,477.55	35.98%	8,554.54	34.27%

同业存单	-	0.00%	369.60	1.48%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	15,560.17	62.33%
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%	479.23	1.92%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	15,084.89	64.02%	-	0.00%
合计	23,562.44	100%	24,963.54	100%

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 0.62 万元。

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	8,554.54	34.27%
2	102383079：23 首旅 MTN006	392.69	1.57%
3	2128016：21 民生银行永续债 01	382.63	1.53%
4	2028022：20 民生银行二级	382.10	1.53%
5	240216：23 住总 Y1	379.83	1.52%
6	012382662：23 津城建 SCP042	378.99	1.52%
7	002733：上银慧盈利货币 B	378.70	1.52%
8	012383080：23 青岛财富 SCP002	378.43	1.52%
9	112317255：23 光大银行 CD255	369.60	1.48%

10	082100802: 21 光穗华电 ABN002 优先(碳中和债)	341.24	1.37%
----	---------------------------------------	--------	-------

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（慧选稳富固收增强一年持有期01）
账号	749775052166
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

本产品为开放式产品，报告期内，产品管理人合理安排资产配置结构，控制资产久期，严格按照产品说明书约定的投资范围与比例限制实施投资管理。本报告期内，本产品未发生重大流动性风险事件。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

（1）固收部分：

运作期内，积极把握利率下行以及地方债务风险化解机会，合理控制久期风险，严格控制信用风险，延续高等级、中短久期票息策略，将其作为组合重要基础收益来源。操作上，主要持有高等级信用债和部分债券型基金，动态控制组合久期。

（2）权益部分：

运作期内，根据产品情况严格控制权益敞口，适度把握市场的结构性机会，一方面，根据市场情况，围绕收益目标和波动控制，动态管理权益资产配置比例；另一方面，持续优化权益资产结构，紧扣国家战略，挖掘市场主线，适度参与市场热点机会。

（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	112204013	22 中国银行 CD013	36,200	3,608,712.84
中国银行股份有限公司	112304029	23 中国银行 CD029	34,000	3,382,592.00
中国银行股份有限公司	1928001	19 中国银行永续债 01	11,450	1,210,204.13
中国银行股份有限公司	1928001	19 中国银行永续债 01	2,290	242,029.38

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	012380600	23 平安租赁 SCP003	1,910	191,166.17
中国银行股份有限公司	012380728	23 恒安国际 SCP001	11,300	1,134,966.35
中国银行股份有限公司	012380728	23 恒安国际 SCP001	11,300	1,137,898.70
中国银行股份有限公司	012380846	23 华侨城 SCP002	11,300	1,138,837.73
中国银行股份有限公司	012380846	23 华侨城 SCP002	13,560	1,368,688.09
中国银行股份有限公司	012382216	23 内蒙电网 SCP001	11,300	1,130,244.08
中国银行股份有限公司	012382268	23 荣盛 SCP004	1,700	170,489.43
中国银行股份有限公司	032380472	23 常德城投 PPN007	660	67,940.21
中国银行股份有限公司	032380472	23 常德城投 PPN007	660	67,955.11
中国银行股份有限公司	101800881	18 豫水利 MTN002	4,520	466,733.84
中国银行股份有限公司	101801144	18 冀港集 MTN002	11,300	1,174,532.17

中国银行股份有限公司	102000518	20 河钢集 MTN004	2,041	209,174.21
中国银行股份有限公司	102001508	20 阳煤 MTN007	11,300	1,182,385.67
中国银行股份有限公司	102001968	20 河钢集 MTN013	4,520	465,775.15
中国银行股份有限公司	102102121	21 华电股 MTN005	8,750	899,820.54
中国银行股份有限公司	102103103	21 蜀道投资 MTN006	7,000	715,503.52
中国银行股份有限公司	102103240	21 水利十四 MTN002	391	39,362.40
中国银行股份有限公司	102300475	23 华能 MTN014	950	95,023.75
中国银行股份有限公司	102380118	23 华电股 MTN001(能源 保供特别债)	11,450	1,145,118.26
中国银行股份有限公司	102381189	23 厦港务 MTN001	5,250	525,144.16
中国银行股份有限公司	102381581	23 中核汇能 MTN001A(碳 中和债)	4,650	465,039.26
中国银行股份有限公司	102381619	23 水利十四 MTN002	2,850	286,204.20
中国银行股份有限公司	102381619	23 水利十四 MTN002	4,650	465,123.87
中国银行股份有限公司	102381997	23 中煤集团 MTN002	880	88,006.66
中国银行股份有限公司	102382436	23 大唐集 MTN014	660	66,005.99
中国银行股份有限公司	102382520	23 河钢集 MTN013	1,980	198,021.86
中国银行股份有限公司	102382772	23 陕有色 MTN002	1,998	199,868.14
中国银行股份有限公司	102382810	23 大唐山西 MTN002	3,029	302,971.74
中国银行股份有限公司	102382904	23 北控集 MTN001	1,014	101,463.41
中国银行股份有限公司	102383109	23 中电路桥 MTN001	371	37,067.12
中国银行股份有限公司	102383228	23 福建港口 MTN003	756	75,596.01

中国银行股份有限公司	132100133	21 福瑞能源 GN004(碳中和 债)	3,720	385,910.04
中国银行股份有限公司	132380067	23 晋能电力 GN011(碳中和 债)	950	94,619.10
中国银行股份有限公司	1920076	19 徽商银行永 续债	11,450	1,167,595.85
中国银行股份有限公司	1920076	19 徽商银行永 续债	11,450	1,168,218.73
中国银行股份有限公司	1928032	19 建设银行永 续债	708	74,711.51
中国银行股份有限公司	1928032	19 建设银行永 续债	709	74,830.45
中国银行股份有限公司	2023002	20 中邮人寿	3,500	356,769.48
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	5,940	639,544.76
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	600	64,435.36
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	660	71,033.35
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永 续债	3,000	322,713.10
中国银行股份有限公司	2120118	21 广州银行永 续债	3,500	357,547.09
中国银行股份有限公司	2123006	21 交银康联人 寿 01	3,500	362,162.40
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永 续债 01	7,573	769,431.30
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永 续债	3,300	342,368.03
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	6,650	665,061.23
中国银行股份有限公司	282380001	23 泰康人寿永 续债 01	15,146	1,536,613.48
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永 续债 01	767	76,659.33
中国银行股份有限公司	282380005	23 太平人寿永 续债 01	7,573	760,884.22
中国银行股份有限公司	282380005	23 太平人寿永 续债 01	7,573	760,751.39
中国银行股份有限公司	282380005	23 太平人寿永 续债 01	7,573	760,923.29

中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028006	20 邮储银行永续债	5,250	534,728.34
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028006	20 邮储银行永续债	9,650	974,321.38
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	1,800	183,653.12
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	2,400	244,776.66
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	3,000	306,916.68
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	3,000	306,262.45
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	3,940	408,449.57
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	5,250	530,078.02

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	7,800	798,550.39
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	9,650	998,895.81
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028032	20 农业银行永续债 02	1,800	193,665.54
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028032	20 农业银行永续债 02	3,000	323,607.90
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2120089	21 北京银行永续债 01	3,500	369,701.34
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	26,860	2,744,981.87
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	660	68,449.01
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	6,000	600,105.25

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	9,500	950,333.28
中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	2128021	21 工商银行永 续债 01	12,898	1,314,308.41
中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	2128021	21 工商银行永 续债 01	41,281	4,215,251.03
中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	232380078	23 交行二级资 本债 01A	21,570	2,174,405.62
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	1,134	113,395.69
中银国际证 券股份有限 公司	1928001	19 中国银行永 续债 01	11,450	1,210,204.13
中银国际证 券股份有限 公司	1928001	19 中国银行永 续债 01	2,290	242,029.38
中银国际证 券股份有限 公司	1928023	19 农业银行永 续债 02	709	72,223.93
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	1,783	181,451.17
中银国际证 券股份有限 公司	2028022	20 民生银行二 级	50,106	5,036,138.17
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	1,200	122,715.08

中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	8,750	922,444.26
----------------------	---------	-------------------	-------	------------

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	832,674.89
产品托管费	中国银行股份有限公司	55,511.67
1 日质押式正回购	中银富登村镇银行股份有 限公司	1,580,000.00
1 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	340,000.00
1 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公 司	2,516,000.00
1 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	1,020,000.00
3 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	816,000.00
现券买入	中国银行股份有限公司	315,047.76

八、后市展望及下阶段投资策略

从基本面看，经济正沿着高质量发展的主线运行，短期存在有效需求不足、社会预期偏弱等问题，相应的政策措施陆续推出，财政政策适度加力，地方债务风险有序化解，随着经济增速企稳和增长质量提升，社会预期将逐步改善，股票市场存在估值提升空间。流动性的合理充裕有利于债券市场的稳健表现，下阶段重点关注政策力度和经济增长动能的变化。

资产配置方面，将继续围绕收益目标和波动控制，动态管理权益资产配置比例，沿着国家政策引导的方向重点布局扩内需、安全可控和技术变革等相关领域，挖掘市场预期

差，捕捉阶段性投资机会。丰富投资策略，力争多渠道增厚产品收益、增强净值稳定性。
同时，持续优化固收类资产配置，控制组合久期。

(慧选) 中银理财“稳富”固收增强(一年持有期) 01

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（慧选）中银理财“稳富”固收增强（一年持有期）01（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

