

中银理财-稳富（14 天持有期）
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	CYQWF14D
理财产品名称	中银理财-稳富（14天持有期）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000070
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	2022-02-22
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
CYQWF14DA	48,650,188.92	1.050035	1.050035	51,084,416.22	2.54%
CYQWF14DB	163,062,000.12	1.051758	1.051758	171,501,905.39	2.64%
CYQWF14DC	595,151,243.60	1.051685	1.051685	625,911,797.90	2.59%
CYQWF14DD	154,070,410.25	1.050943	1.050943	161,919,285.85	2.59%
CYQWF14DE	90,923,272.12	1.047873	1.047873	95,276,118.13	2.39%
CYQWF14DF	52,809,300.15	1.050121	1.050121	55,456,201.19	2.54%
CYQWF14DG	338,828,710.07	1.049451	1.049451	355,584,294.38	2.49%
CYQWF14DH	21,664,402.12	1.050217	1.050217	22,752,335.86	2.54%
CYQWF14DI	27,175,641.16	1.050164	1.050164	28,538,889.17	2.54%

CYQWF14DJ	37,891,911.21	1.050368	1.050368	39,800,488.42	2.44%
CYQWF14DK	18,368,397.00	1.049506	1.049506	19,277,760.89	2.49%
CYQWF14DL	6,477,051,366.32	1.050006	1.050006	6,800,943,947.84	2.54%
CYQWF14DN	30,042,001.57	1.049814	1.049814	31,538,528.70	1.46%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.32%

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	65,409.11	7.73%	576,419.20	70.80%
同业存单	-	0.00%	84,050.74	10.32%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	288.53	0.04%
债券	24,111.10	2.85%	149,478.95	18.36%
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%	3,915.31	0.48%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	756,564.29	89.42%	-	0.00%
合计	846,084.51	100%	814,152.73	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	TD20220331：存放同业	75,956.14	9.33%
2	CNY：现金及银行存款	68,679.71	8.44%
3	DQ22093001：存放同业	57,232.29	7.03%
4	DQ001579：存放同业	40,562.10	4.98%
5	TD20210929：存放同业	26,240.70	3.22%
6	NJJB5633：存放同业	24,833.94	3.05%
7	DQ000111：存放同业	23,954.57	2.94%
8	DQ0001110128：存放同业	16,555.96	2.03%
9	HS10016593：存放同业	16,555.96	2.03%
10	DQ000717：存放同业	16,555.96	2.03%

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 14 天持有期）
账号	749775574669
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，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

报告期内，经济基本面处于温和修复中，债券市场呈现年初震荡调整、年中走牛、年末震荡回调的波浪形态，其中，信用债受上半年资产荒驱动和下半年化债政策利好，利差

大幅收窄。

操作上，产品管理人围绕产品定位、顺应市场走势，灵活调整产品杠杆、久期和资产配置，积极优化组合资产结构。上半年加大信用债配置力度、增配性价比较高资产，在年中前瞻性降低市价法资产仓位，处置短久期资产，在锁定收益的同时有效把控组合的杠杆水平。

(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	1928028	19 中国银行二级 01	101,740	10,566,938.14
中国银行股份有限公司	1928028	19 中国银行二级 01	14,540	1,509,866.68
中国银行股份有限公司	1928028	19 中国银行二级 01	14,540	1,509,852.14
中国银行股份有限公司	1928028	19 中国银行二级 01	152,610	15,841,890.31
中国银行股份有限公司	1928028	19 中国银行二级 01	43,620	4,529,818.15
中国银行股份有限公司	1928033	19 中国银行二级 03	71,500	7,437,435.97

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	082100421	21 中化临港 ABN001 优先	42,480	4,439,155.75
中国银行股份有限公司	082100776	21 聚盈建发 ABN003 优先	21,240	2,105,438.51
中国银行股份有限公司	082280208	22 前海河钢 ABN001 优先	22,320	2,282,288.83

中国银行股份有限公司	082280280	22 鲁黄金 ABN001 优先	11,160	1,137,394.59
中国银行股份有限公司	101900254	19 华润 MTN003B	35,750	3,655,964.06
中国银行股份有限公司	101901191	19 紫金矿业 MTN003	71,500	7,483,583.45
中国银行股份有限公司	102001484	20 中建材集 MTN004	1,320	136,257.82
中国银行股份有限公司	102001539	20 中煤集团 MTN001	2,310	238,264.92
中国银行股份有限公司	102001539	20 中煤集团 MTN001	2,310	238,264.92
中国银行股份有限公司	102100952	21 中建投租 MTN001	6,840	698,054.56
中国银行股份有限公司	102101175	21 晋焦煤 MTN003	50,870	5,312,282.32
中国银行股份有限公司	102101282	21 华电股 MTN001	3,300	338,549.15
中国银行股份有限公司	102101617	21 陕延油 MTN003	11,628	1,214,835.95
中国银行股份有限公司	102101876	21 环球租赁 MTN002	6,840	705,213.36
中国银行股份有限公司	102101898	21 京住总集 MTN003A	17,100	1,764,950.85
中国银行股份有限公司	102102007	21 晋能装备 MTN005	17,100	1,789,847.79
中国银行股份有限公司	102102253	21 保定长城 MTN001	3,540	362,404.79
中国银行股份有限公司	102281566	22 浙报 MTN001	1,320	134,796.08
中国银行股份有限公司	132100102	21 天成租赁 GN002(碳中和 债)	3,420	356,006.96
中国银行股份有限公司	1828008	18 中信银行二 级 01	1,920	194,006.21
中国银行股份有限公司	1828008	18 中信银行二 级 01	4,480	452,706.24
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	1,650	172,470.73
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	990	103,641.05
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	990	104,882.87

中国银行股份有限公司	2120064	21 恒丰银行永续债	42,480	4,223,692.07
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	128,940	12,450,949.09
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	42,980	4,155,075.07
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928010	19 平安银行二级	116,320	12,349,140.37
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928010	19 平安银行二级	152,610	16,189,714.64
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928010	19 平安银行二级	152,610	16,201,876.82
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928010	19 平安银行二级	71,500	7,304,667.20
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928010	19 平安银行二级	71,500	7,304,667.20
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	6,400	650,958.72
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	72,700	7,640,564.45

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	990	102,910.52
中银国际证 券股份有限 公司	137838	国新 04A2	3,204	140,338.85
中银国际证 券股份有限 公司	138907	23 信科 K1	10,300	1,030,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	163953	CHNG11Y	500,000	51,216,157.53
中银国际证 券股份有限 公司	1828013	18 建设银行二 级 02	6,400	647,103.36
中银国际证 券股份有限 公司	185065	21 华电 07	42,030	4,234,102.20
中银国际证 券股份有限 公司	185991	22 新汶 Y1	5,340	542,090.61
中银国际证 券股份有限 公司	1928006	19 工商银行二 级 01	71,500	7,312,949.48
中银国际证 券股份有限 公司	1928006	19 工商银行二 级 01	72,700	7,391,145.79
中银国际证 券股份有限 公司	1928009	19 农业银行二 级 04	101,740	10,330,545.95
中银国际证 券股份有限 公司	1928009	19 农业银行二 级 04	143,000	14,618,005.59
中银国际证 券股份有限 公司	1928009	19 农业银行二 级 04	152,610	15,493,201.87
中银国际证 券股份有限 公司	1928009	19 农业银行二 级 04	35,750	3,651,284.19
中银国际证 券股份有限 公司	1928011	19 工商银行二 级 03	14,520	1,473,444.59

中银国际证 券股份有限 公司	1928011	19 工商银行二 级 03	14,540	1,476,631.51
中银国际证 券股份有限 公司	1928011	19 工商银行二 级 03	29,040	2,946,889.18
中银国际证 券股份有限 公司	1928011	19 工商银行二 级 03	29,080	2,953,596.13
中银国际证 券股份有限 公司	1928011	19 工商银行二 级 03	71,500	7,303,953.90
中银国际证 券股份有限 公司	1928019	19 交通银行二 级 01	101,740	10,623,282.31
中银国际证 券股份有限 公司	1928019	19 交通银行二 级 01	152,610	15,921,621.30
中银国际证 券股份有限 公司	1928019	19 交通银行二 级 01	178,750	18,781,161.13
中银国际证 券股份有限 公司	1928019	19 交通银行二 级 01	29,080	3,036,795.84
中银国际证 券股份有限 公司	1928019	19 交通银行二 级 01	43,620	4,579,444.33
中银国际证 券股份有限 公司	1928019	19 交通银行二 级 01	50,870	5,310,316.93
中银国际证 券股份有限 公司	1928019	19 交通银行二 级 01	71,500	7,511,613.60
中银国际证 券股份有限 公司	1928019	19 交通银行二 级 01	71,500	7,512,464.45
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	29,080	3,046,054.23
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	6,400	651,209.60

中银国际证 券股份有限 公司	1928028	19 中国银行二 级 01	101,740	10,566,938.14
中银国际证 券股份有限 公司	1928028	19 中国银行二 级 01	14,540	1,509,852.14
中银国际证 券股份有限 公司	1928028	19 中国银行二 级 01	14,540	1,509,866.68
中银国际证 券股份有限 公司	1928028	19 中国银行二 级 01	152,610	15,841,890.31
中银国际证 券股份有限 公司	1928028	19 中国银行二 级 01	43,620	4,529,818.15
中银国际证 券股份有限 公司	1928033	19 中国银行二 级 03	71,500	7,437,435.97
中银国际证 券股份有限 公司	193264	21 中宏 A2	5,520	150,568.30
中银国际证 券股份有限 公司	2028013	20 农业银行二 级 01	1,279	128,202.56
中银国际证 券股份有限 公司	2028013	20 农业银行二 级 01	3,196	320,517.58

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	ZYZQHZ2 02259	中银证券中国 红-汇中 59 号 集合资产管理 计划	488,472,059	500,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQHZ2 02259	中银证券中国 红-汇中 59 号 集合资产管理 计划	79,137,402	80,000,000.00

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）
产品托管费	中国银行股份有限公司	2,837,852.54
21 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	4,926,500.00
7 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	2,393,200.00
现券买入	中银国际证券股份有限公司	311,426,162.36
现券卖出	中银国际证券股份有限公司	150,394,118.31
证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	10,329.08

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，经济正处于新旧动能切换的阶段，在经济内生动力得到数据验证之前，利率中枢仍处于下行通道，但资金面、政策面、机构行为的扰动或将放大短端的不确定性。

操作上，产品管理人将继续坚持产品既有策略，以净值稳健增长为主要目标，基于市场研判灵活调整产品久期和杠杆，低波部分加大资产拓展、丰富资产品类，同时积极捕捉确定性较强的交易机会，力争增厚产品收益。

中银理财-稳富（14天持有期）

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（14天持有期）（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

