

中银理财-稳富固收增强（1年滚续）  
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	WFZQ1Y001
理财产品名称	中银理财-稳富固收增强（1年滚续）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000433
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	2021-01-20
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
WFZQ1Y001A	2,000,081,568.72	1.074365	1.074365	2,148,817,768.81	4.23%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：101.73%

### 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	6,359.92	2.96%	18,668.78	8.67%
同业存单	-	0.00%	276.41	0.13%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	334.59	0.16%
债券	31,023.89	14.45%	183,229.42	85.10%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	10,320.54	4.79%
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%	2,473.46	1.15%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	177,287.24	82.59%	-	0.00%
合计	214,671.05	100%	215,303.20	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	18,668.78	8.67%
2	092100012：21 长城资本债 01BC	8,945.37	4.15%
3	019685：22 国债 20	6,992.66	3.25%
4	019727：23 国债 24	6,915.00	3.21%
5	1928013：19 民生银行永续债	6,621.51	3.08%
6	092280003：22 中国信达债 01	6,217.13	2.89%
7	019698：23 国债 05	5,872.21	2.73%
8	166204：20 国君 Y1	5,060.00	2.35%
9	2028022：20 民生银行二级	4,177.51	1.94%
10	133316：22 安信 05	3,499.65	1.63%

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1年滚续）
账号	765374338038
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，管理人通过合理安排资产配置结构，控制资产久期、杠杆融资比例，组合高流动性资产储备充沛。

## 七、本运作期主要操作回顾

### （一）主要投资策略及操作

2023年，债券市场收益率整体呈现下行态势，四季度利率进一步下行，期限利差、信用利差快速收窄。管理人年初抓住债券市场调整的机会，灵活管理组合久期，取得净值增长。四季度，管理人在稳健管理组合久期的基础上，抓住中短端利率下行机会进一步提升了业绩。

### （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	100,000	10,000,000.00
中国银行股份有限公司	082380909	23 京东东裕 2ABN001 优先 A	225	22,526.30
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	490	48,861.97
中国银行股份有限公司	102000991	20 中交租赁 MTN001	200,000	20,677,840.00
中国银行股份有限公司	102001022	20 华电 MTN004A	200,000	20,580,262.19
中国银行股份有限公司	102001095	20 三峡 MTN001	200,000	20,548,851.78
中国银行股份有限公司	102001231	20 豫高管 MTN004	200,000	20,621,780.00
中国银行股份有限公司	102380290	23 豫投资 MTN001	100,000	10,002,712.33
中国银行股份有限公司	102381956	23 越秀交通 MTN001	460	46,000.00
中国银行股份有限公司	102382056	23 厦国贸控 MTN003	460	46,000.00
中国银行股份有限公司	102382060	23 吉利汽车 MTN001	1,840	184,000.00
中国银行股份有限公司	102382080	23 陕有色 MTN001	3,220	322,000.00
中国银行股份有限公司	102382323	23 龙湖拓展 MTN001	1,380	138,000.00
中国银行股份有限公司	102382355	23 美的置业 MTN004A	900	90,000.00
中国银行股份有限公司	102382439	23 云能投 MTN002	3,000	300,000.00
中国银行股份有限公司	102382520	23 河钢集 MTN013	4,410	441,048.68
中国银行股份有限公司	102382556	23 鲁高速 MTN008	4,900	490,123.30
中国银行股份有限公司	102382594	23 华侨城 MTN005	1,500	150,016.27
中国银行股份有限公司	102382652	23 本钢集团 MTN001(科创 票据)	900	90,000.00

中国银行股份有限公司	102382923	23 天津港 MTN001(科创 票据)	116	11,555.64
中国银行股份有限公司	102383017	23 新创建 MTN002BC	387	38,653.00
中国银行股份有限公司	102383172	23 中铁置业 MTN002	903	90,302.40
中国银行股份有限公司	132000019	20 京能洁能 GN001	100,000	10,314,003.84
中国银行股份有限公司	1828008	18 中信银行二 级 01	300,000	31,252,031.51
中国银行股份有限公司	1928032	19 建设银行永 续债	300,000	31,276,284.66
中国银行股份有限公司	2023005	20 平安人寿	200,000	20,204,515.89
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	100,000	10,576,128.90
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	100,000	10,656,878.49
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	100,000	10,581,339.18
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永 续债	100,000	10,587,194.79
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永 续债	100,000	10,657,840.96
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永 续债	100,000	10,580,677.26
中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永 续债	1,470	153,046.69
中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永 续债	980	102,031.13
中国银行股份有限公司	2322010	23 福特汽车债 02	920	92,000.00
中国银行股份有限公司	2322017	23 招银金租债 01	395	39,529.10
中国银行股份有限公司	2389373	23 汇聚融 1A1_BC	77	7,705.34
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	19,600	1,960,000.00
中国银行股份有限公司, 中银国际证 券股份有限 公司	092280086	22 农行永续债 02	1,470	146,384.73

中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2020016	20 江苏银行永续债	200,000	20,330,194.52
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	490	50,697.64
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128038	21 农业银行永续债 01	490	51,343.09
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128038	21 农业银行永续债 01	490	51,354.12
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128044	21 工商银行永续债 02	2,450	255,212.58
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	4,900	503,577.78
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	490	50,341.00
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	1,706	29,089.61
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	3,114	59,390.33
中银国际亚洲有限公司	06030	港股通	3,993	51,629.96
中银国际证券股份有限公司	110053	苏银转债	715	89,646.15

中银国际证 券股份有限 公司	115629	23 津投 13	217	22,849.44
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	14,300	1,464,606.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	14,300	1,464,606.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	15,800	1,608,282.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	15,800	1,608,282.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	15,800	1,608,282.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	15,800	1,608,282.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	15,800	1,608,282.00
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	1,058	25,996.49
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	1,058	25,996.49
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	1,078	25,997.33
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	2,141	51,994.41
中银国际证 券股份有限 公司	600030	中信证券	2,177	51,998.39

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	BOCWNA MEMSEC U_A_23	中银证券中国 红-汇中 23 号 集合资产管理 计划	47,851,469	50,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	BOCWNA MEMSEC U_A_23	中银证券中国 红-汇中 23 号 集合资产管理 计划	47,892,720	50,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCWXJ G202104	中银证券中国 红-汇中 6 号 集合资产管理 计划	17,635,129	20,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCWXJ G202104	中银证券中国 红-汇中 6 号 集合资产管理 计划	26,457,360	30,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202128	中银证券中国 红-汇中 28 号 集合资产管理 计划	18,648,019	20,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202129	中银证券中国 红-汇中 29 号 集合资产管理 计划	45,724,737	50,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202132	中银证券中国 红-汇中 32 号 集合资产管理 计划	75,557,235	80,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220322	中银证券中国 红-汇中 52 号 集合资产管理 计划	28,697,149	30,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220323	中银证券中国 红-汇中 53 号 集合资产管理 计划	47,746,371	50,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220323	中银证券中国 红-汇中 53 号 集合资产管理 计划	47,769,179	50,000,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220323	中银证券中国 红-汇中 53 号 集合资产管理 计划	76,518,412	80,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQZYL C007	中银证券-中 银理财 7 号单 一资产管理计 划	13,886,317	15,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQZYL C007	中银证券-中 银理财 7 号单 一资产管理计 划	14,105,699	15,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQZYL C007	中银证券-中 银理财 7 号单 一资产管理计 划	14,176,354	15,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQZYL C007	中银证券-中 银理财 7 号单 一资产管理计 划	153,816,574	160,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQZYL C007	中银证券-中 银理财 7 号单 一资产管理计 划	220,390,954	230,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQZYL C007	中银证券-中 银理财 7 号单 一资产管理计 划	4,621,499	5,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQZYL C007	中银证券-中 银理财 7 号单 一资产管理计 划	73,626,581	78,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQZYL C007	中银证券-中 银理财 7 号单 一资产管理计 划	9,262,690	10,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQZYL C007	中银证券-中 银理财 7 号单 一资产管理计 划	9,461,633	10,000,000.00

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	3,400,612.04
产品托管费	中国银行股份有限公司	226,707.48
28日质押式正回购	中国银行股份有限公司	184,000,000.00
现券买入	中银国际证券股份有限公司	134,440,157.24
现券买入	中银资产管理有限公司	41,178,232.88
现券买入	中国银行股份有限公司	24,562,017.92
现券卖出	中银国际证券股份有限公司	101,284,029.09
证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	5,377.91

#### 八、后市展望及下阶段投资策略

我国经济正处于经济恢复和产业升级关键期，坚持稳中求进、以进促稳，加大宏观政策调控力度。债券市场对货币政策“五篇大文章”已有充分的期待。结合本产品特点，票息策略依然有效，精选优质票息资产，控制产品的杠杆与久期，做好风险对冲，加强与投资者沟通，提前做好各种情形下的流动性安排。下阶段，本产品仍将继续采取稳健的投资策略，继续配置高等级信用债，配合合理久期，调整权益持仓品种，把握配置机会。

## 中银理财-稳富固收增强（1年滚续）

### 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（1年滚续）（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

