

# 中银理财-稳富固收增强（3个月滚续） 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	WFZQ3M001
理财产品名称	中银理财-稳富固收增强（3个月滚续）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000335
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	2021-04-07
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
WFZQ3M001A	2,121,414,502.72	1.083583	1.083583	2,298,728,909.80	3.15%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：102.79%

### 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	16,054.98	6.99%	105,049.38	45.39%
同业存单	-	0.00%	21,044.92	9.09%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	989.31	0.43%
债券	8,083.33	3.52%	103,013.89	44.51%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	1,330.00	0.57%
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%	2.78	0.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	205,660.51	89.50%	-	0.00%
合计	229,798.82	100%	231,430.27	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	18,174.33	7.85%
2	DQ22091601：存放同业	14,758.45	6.38%
3	DQ22090702：存放同业	11,068.89	4.78%
4	082100470：21 光穗华能 ABN001 优先	7,729.88	3.34%
5	DQ23060807：存放同业	7,458.58	3.22%
6	DQ23042712：存放同业	7,458.57	3.22%
7	2129001：21 网商银行永续债 01	3,866.24	1.67%
8	DQ23060806：存放同业	3,729.29	1.61%
9	DQ23042706：存放同业	3,729.29	1.61%
10	DQ23042502：存放同业	3,729.29	1.61%

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3个月滚续）
账号	767974667476
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，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，债券市场收益率先上后下，期限利差及品种利差在年末迅速收窄，创下历史以来最低水平。债券配置部分，四季度产品管理人抓住债券市场的回调机会，积极配置高票息资产，抓住了较好的配置机会。债券交易部分，产品管理人在债券收益率上行末端，买入长久期利率债，增加组合久期，获得了较好的资本利得。权益投资部分，2023年，产品管理人均保持了极低的权益仓位，密切关注权益市场是否有企稳迹象。

### （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	012381008	23 宁波建工 SCP002	57,870	5,787,000.00
中国银行股份有限公司	012381971	23 津城建 SCP032	540	54,000.00
中国银行股份有限公司	012383899	23 南通高新 SCP010	10,168	1,016,875.28
中国银行股份有限公司	032380965	23 上饶城投 PPN003	100,000	10,001,084.70
中国银行股份有限公司	082100421	21 中化临港 ABN001 优先	10,320	1,078,438.97
中国银行股份有限公司	082100776	21 聚盈建发 ABN003 优先	5,160	511,490.71
中国银行股份有限公司	082380198	23 速利银丰 ABN001 优先	1,890	189,000.00
中国银行股份有限公司	082380909	23 京东东裕 2ABN001 优先 A	1,858	185,761.80
中国银行股份有限公司	102102253	21 保定长城 MTN001	860	88,041.84
中国银行股份有限公司	102380846	23 中广核租 MTN002(碳中和债)	29,420	2,942,263.65
中国银行股份有限公司	102381145	23 九龙江 MTN002	24,780	2,478,222.07
中国银行股份有限公司	102381956	23 越秀交通 MTN001	2,140	214,000.00
中国银行股份有限公司	102382056	23 厦国贸控 MTN003	2,140	214,000.00
中国银行股份有限公司	102382060	23 吉利汽车 MTN001	8,560	856,000.00
中国银行股份有限公司	102382080	23 陕有色 MTN001	14,980	1,498,000.00
中国银行股份有限公司	102382092	23 大唐集 MTN009	134,750	13,475,000.00
中国银行股份有限公司	102382323	23 龙湖拓展 MTN001	6,420	642,000.00
中国银行股份有限公司	102382355	23 美的置业 MTN004A	4,620	462,000.00

中国银行股份有限公司	102382439	23 云能投 MTN002	15,400	1,540,000.00
中国银行股份有限公司	102382481	23 北部湾 MTN003	23,110	2,311,000.00
中国银行股份有限公司	102382594	23 华侨城 MTN005	7,700	770,083.52
中国银行股份有限公司	102382652	23 本钢集团 MTN001(科创 票据)	4,620	462,000.00
中国银行股份有限公司	102382923	23 天津港 MTN001(科创 票据)	587	58,719.54
中国银行股份有限公司	102383017	23 新创建 MTN002BC	1,964	196,413.90
中国银行股份有限公司	102383172	23 中铁置业 MTN002	7,447	744,671.60
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	200,000	21,353,109.04
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	200,000	21,311,817.53
中国银行股份有限公司	2120064	21 恒丰银行永 续债	10,320	1,026,094.68
中国银行股份有限公司	2322010	23 福特汽车债 02	4,280	428,000.00
中国银行股份有限公司	2322017	23 招银金租债 01	1,921	192,081.80
中国银行股份有限公司	232380059	23 东莞银行二 级资本债 01	100,000	10,001,038.25
中国银行股份有限公司	2389373	23 汇聚融 1A1_BC	391	39,154.37
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	120,360	12,338,421.65
中国银行股份有限公司, 中银国际证 券股份有限 公司	2328018	23 兴业银行绿 色金融债 02	37,640	3,764,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	110053	苏银转债	215	26,956.54

中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	4,300	440,406.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	4,300	440,406.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	6,400	651,456.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	6,400	651,456.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	6,400	651,456.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	6,400	651,456.00
中银国际证 券股份有限 公司	360030	建行优 1	6,400	651,456.00

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	ZYLCZYZ Q202108	中银证券-中 银理财 8 号单 一资产管理计 划	11,151,380	12,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202108	中银证券-中 银理财 8 号单 一资产管理计 划	18,758,207	20,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202108	中银证券-中 银理财 8 号单 一资产管理计 划	18,761,726	20,000,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202108	中银证券-中 银理财 8 号单 一资产管理计 划	18,800,526	20,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202108	中银证券-中 银理财 8 号单 一资产管理计 划	28,026,906	30,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202108	中银证券-中 银理财 8 号单 一资产管理计 划	28,222,013	30,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202108	中银证券-中 银理财 8 号单 一资产管理计 划	283,125,708	300,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202108	中银证券-中 银理财 8 号单 一资产管理计 划	37,576,327	40,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202108	中银证券-中 银理财 8 号单 一资产管理计 划	46,992,481	50,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202108	中银证券-中 银理财 8 号单 一资产管理计 划	66,375,877	70,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202108	中银证券-中 银理财 8 号单 一资产管理计 划	9,178,522	10,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202108	中银证券-中 银理财 8 号单 一资产管理计 划	9,324,879	10,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202108	中银证券-中 银理财 8 号单 一资产管理计 划	9,330,969	10,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202108	中银证券-中 银理财 8 号单 一资产管理计 划	9,373,828	10,000,000.00



中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202108	中银证券-中 银理财 8 号单 一资产管理计 划	9,374,707	10,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202108	中银证券-中 银理财 8 号单 一资产管理计 划	9,393,199	10,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202108	中银证券-中 银理财 8 号单 一资产管理计 划	9,400,263	10,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202112	中银证券中国 红-汇中 12 号 集合资产管理 计划	14,411,991	15,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202112	中银证券中国 红-汇中 12 号 集合资产管理 计划	144,009,217	150,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202112	中银证券中国 红-汇中 12 号 集合资产管理 计划	28,708,134	30,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202112	中银证券中国 红-汇中 12 号 集合资产管理 计划	95,465,394	100,000,000.00
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	18,627,177	20,000,000.00
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	18,883,958	20,000,000.00

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	7,126,301.84
产品托管费	中国银行股份有限公司	475,086.79

21 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	100,209,000.00
22 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	106,313,000.00
3 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	16,170,000.00
现券买入	中国银行股份有限公司	90,322,792.99
现券买入	中银国际证券股份有限公司	46,586,441.44
现券买入	中银资产管理有限公司	11,922,617.63
现券卖出	中银国际证券股份有限公司	2,714,700.15
证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	1,535.28

#### 八、后市展望及下阶段投资策略

经济增长方面，我国经济正处于经济恢复和产业升级关键期，坚持稳中求进总基调，宏观经济围绕高质量发展首要任务，转方式、调结构、增动能。流动性方面，中国央行货币政策委员表示，人民币与美元利率倒挂扩大，政策继续放宽空间已很小。债券市场收益率进一步下行动力不足。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。

## 中银理财-稳富固收增强（3个月滚续）

### 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（3个月滚续）（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

