

中银理财-稳富固收增强（6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	WFZQ6M001
理财产品名称	中银理财-稳富固收增强（6个月滚续）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000336
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	2021-03-02
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
WFZQ6M001A	733,123,901.46	1.065212	1.065212	780,933,094.50	0.88%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：101.19%

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	12,025.64	15.41%	28,925.78	37.30%
同业存单	-	0.00%	3,385.07	4.36%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	158.23	0.20%
债券	-	0.00%	44,206.99	57.00%
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%	877.23	1.13%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	66,030.64	84.59%	-	0.00%
合计	78,056.27	100%	77,553.29	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	15,434.02	19.90%
2	DQ22091601：存放同业	7,709.56	9.94%
3	DQ22090702：存放同业	5,782.20	7.46%
4	1928002：19 民生银行二级 01	1,296.37	1.67%
5	2028022：20 民生银行二级	1,253.52	1.62%
6	1928013：19 民生银行永续债	1,250.79	1.61%
7	112255：宝冶 22A	1,218.03	1.57%
8	1923001：19 中国人寿	996.95	1.29%
9	112303056：23 农业银行 CD056	940.10	1.21%
10	112306123：23 交通银行 CD123	940.08	1.21%

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 6 个月滚续）
账号	770574556209
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，市场波动加大。在资产配置上，一方面，抓住市场调整机会，配置性价比较高资产，以期获得后续收益率下行带来的资本利得收益；另一方面，在短端利率较低时，处置部分短久期资产，实现资本利得并降低组合杠杆水平，以应对潜在市场调整。同时，积极拓展低波动资产，并根据市场变化对组合久期、杠杆、资产配置进行灵活调整。

（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	012383899	23 南通高新 SCP010	11,668	1,166,891.96
中国银行股份有限公司	1923001	19 中国人寿	212,400	21,706,162.17
中国银行股份有限公司	2389373	23 汇聚融 1A1_BC	778	77,786.74
中国银行股份有限公司	2389387	23 吉时代 4 优先_BC	4,042	404,202.90
中银国际亚洲有限公司	00390	港股通	24,188	106,367.56
中银国际亚洲有限公司	00390	港股通	25,640	106,448.27
中银国际亚洲有限公司	00390	港股通	88,021	324,562.42
中银国际亚洲有限公司	00836	港股通	47,328	729,083.47
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	10,473	199,767.46
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	121,306	1,842,332.73
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	13,923	308,737.13
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	15,573	287,608.02
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	16,704	243,476.71
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	27,552	424,536.46
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	40,021	638,185.05
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	5,739	97,846.86
中银国际亚洲有限公司	00981	港股通	7,149	153,751.51
中银国际亚洲有限公司	01339	港股通	88,670	203,266.24
中银国际亚洲有限公司	01800	港股通	26,632	106,439.11
中银国际亚洲有限公司	01800	港股通	57,536	202,863.43

中银国际亚洲有限公司	01816	港股通	203,186	324,657.39
中银国际亚洲有限公司	01816	港股通	63,997	106,467.54
中银国际亚洲有限公司	03958	港股通	10,062	36,461.86
中银国际亚洲有限公司	03958	港股通	38,252	151,396.95
中银国际亚洲有限公司	06030	港股通	13,547	175,173.08
中银国际证券股份有限公司	600030	中信证券	3,581	87,988.12
中银国际证券股份有限公司	600030	中信证券	3,581	87,988.12
中银国际证券股份有限公司	600030	中信证券	3,648	87,990.97
中银国际证券股份有限公司	600030	中信证券	7,248	175,981.08
中银国际证券股份有限公司	600030	中信证券	7,367	175,994.56
中银国际证券股份有限公司	600900	长江电力	22,156	463,937.17
中银国际证券股份有限公司	601669	中国电建	15,801	120,997.17
中银国际证券股份有限公司	601669	中国电建	195	1,352.47
中银国际证券股份有限公司	688009	中国通号	19,619	116,998.22

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	资产管理产品	报告期内买入资产管理产品
-------	------	--------	--------------

	产品代码	简称	数量（单位：份）	总金额（单位：元）
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYQ202109	中银证券-中银理财9号单一资产管理计划	115,526,802	125,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYQ202109	中银证券-中银理财9号单一资产管理计划	137,262,079	150,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYQ202109	中银证券-中银理财9号单一资产管理计划	185,528,757	200,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYQ202109	中银证券-中银理财9号单一资产管理计划	192,819,759	210,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYQ202109	中银证券-中银理财9号单一资产管理计划	233,404,911	250,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYQ202109	中银证券-中银理财9号单一资产管理计划	329,908,568	350,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYQ202109	中银证券-中银理财9号单一资产管理计划	6,393,278	7,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYQ202109	中银证券-中银理财9号单一资产管理计划	92,506,938	100,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYQ20220323	中银证券中国红-汇中53号集合资产管理计划	298,306,390	310,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYZQZGH HZ66	中银证券中国红-汇中66号集合资产管理计划	9,939,370	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	15,048,772.27
产品托管费	中国银行股份有限公司	1,003,251.48
21日质押式正回购	中国银行股份有限公司	309,879,000.00
7日质押式正回购	中国银行股份有限公司	67,009,600.00
现券买入	中银国际证券股份有限公司	32,896,211.01
现券买入	中国银行股份有限公司	1,648,881.60
现券卖出	中银国际证券股份有限公司	312,422,673.15
证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	20,567.13

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，在当前基本面复苏动能仍有待加强的背景下，预计债券市场大幅调整的可能性不大。但当前资金面难言宽松，一定程度上制约了利率再度下行空间，且叠加当前信用利差和期限利差均较为拥挤，止盈盘可能为市场带来部分扰动。若后续资金面能进一步缓解，市场或将迎来较大机会。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（6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（6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

