

中银理财“稳富”固收增强（封闭式）2022年030期
2023年一季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3月31日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	WFZQ2022030
理财产品名称	中银理财“稳富”固收增强（封闭式）2022年030期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000054
产品类型	固定收益类产品
募集方式	公募
产品运作模式	封闭式净值型产品
风险级别	02 二级(中低)
理财产品成立日	2022-10-25
理财产品到期日	2025-11-26

二、存续规模和收益表现

截至报告期末，理财产品存续规模及收益表现如下：

理财产品总份额	189,428,697.00
理财产品份额净值	1.001855
理财产品份额累计净值	1.001855
理财产品资产净值	189,780,267.42
较上一报告期末份额净值增长率	1.23%
报告期末杠杆水平	115.61%

三、理财产品持仓情况

资产类别	穿透前金额 (万元人民币)	占全部产品总资产的比例	穿透后金额 (万元人民币)	占全部产品总资产的比例
现金及银行存款	441.79	2.33%	2,078.85	9.57%
同业存单	-	0.00%	5.66	0.03%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	9,775.97	44.99%
非标准化债权类资产	-	0.00%	9,400.00	43.26%
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%	466.62	2.15%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	18,546.42	97.67%	-	0.00%
合计	18,988.20	100%	21,727.10	100%

四、产品持仓前十项资产

序号	资产名称	持仓（万元人民币）	持仓比例
1	FSZBCY-20230113-1: 淄博市城市资产运营集团有限公司	9,400.00	43.26%
2	CNY: 现金及银行存款	499.02	2.30%
3	DQ001579: 存放同业	284.60	1.31%
4	092280003: 22 中国信达债 01	276.70	1.27%
5	091800007: 18 长城二级资本债 01	252.77	1.16%
6	2128047: 21 招商银行永续债	208.15	0.96%
7	2120107: 21 浙商银行永续债	182.35	0.84%
8	NJJB5633: 存放同业	174.25	0.80%
9	1923004: 19 平安财险	171.33	0.79%
10	2023001: 20 人民财险	169.76	0.78%

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（稳富固收增强封闭式2022030）
账号	319472830618
开户行	中国银行北京中银大厦支行营业部

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，控制资产久期和杠杆融资比例，管控流动性风险。产品融资渠道畅通多元，风险总体可控。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

产品管理人保持合理的组合杠杆水平，持仓主要为高等级信用债，久期处于中等水平，并根据市场变化灵活调整持仓结构。

（二）非标资产投资情况

本产品于2023年1月1日至2023年3月31日期间投资于非标准化债权类资产。根据产品说明书约定，现将产品投资于非标准化债权类资产的具体信息进行披露，详见附表。

融资客户	项目名称	剩余融资 期限 (天)	到期收益 预计(%)	投资模式/ 交易结构	风险状 况
淄博市城市 资产运营集 团有限公司	淄博市城市资产运营集团有限公司信托贷款非标理财项目	469	5.43	信托贷款	正常

注：报告期内到期收益预计是管理人根据底层资产在报告期内的资产情况、收益分配情况及费用进行预估的收益。最终以实际到期收益为准。

(三) 关联交易情况

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 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 3 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	102380416	23 中原高速 MTN001	2,800	280,000.00

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 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	ZYLCZYQ202129	中银证券中国红-汇中 29 号集合资产管理计划	38,354,588.00	40,000,000.00

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 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	139,376.70
产品托管费	中国银行股份有限公司	9,291.78
7 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	3,663,900.00
21 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	891,000.00
20 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	756,000.00
14 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	3,663,900.00

八、后市展望及下阶段投资策略

基本面弱复苏背景下，短期内货币政策仍维持相对宽松。产品管理人将继续采取稳健

的投资策略，继续配置高等级信用债、金融债等，配合适当久期，优化资产配置。