

中银理财“稳富”固收增强（封闭式）2022年056期
2023年三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7月1日至2023年9月30日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	WFZQ2022056
理财产品名称	中银理财“稳富”固收增强（封闭式）2022年056期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000096
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
产品币种	人民币
风险级别	02 二级(中低)
理财产品成立日	2022-12-01
理财产品到期日	2025-12-25

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
WFZQ2022056	58,718,017.00	1.029266	1.029266	60,436,495.72	0.66%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：112.69%

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	61.47	1.02%	83.53	1.24%

同业存单	-	0.00%	1,067.09	15.82%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	1,934.98	28.68%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	2,900.00	42.98%
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%	761.47	11.29%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	5,984.64	98.98%	-	0.00%
合计	6,046.11	100%	6,747.07	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	FSZBCY-20230113-1: 淄博市城市 资产运营集团有限公司	2,900.00	42.98%
2	004859: 泰康年年红纯债一年债券	422.44	6.26%
3	188933: 21 信投 13	276.19	4.09%
4	112303093: 23 农业银行 CD093	266.84	3.95%
5	112303089: 23 农业银行 CD089	266.81	3.95%
6	112309098: 23 浦发银行 CD098	266.81	3.95%
7	112311060: 23 平安银行 CD060	266.62	3.95%
8	092100012: 21 长城资本债 01BC	265.45	3.93%
9	175219: 20 首钢 04	218.79	3.24%
10	122100007: 21 德州财金 PRN001	165.55	2.45%

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2022056）
账号	346772944044
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

本产品主要投资高评级、高流动性的银行间和交易所债券，保持中性配置，并根据市场行情和产品状况动态调整久期和杠杆。产品保持适度比例的存款、利率债和资本工具交易仓位，增强产品流动性。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

三季度产品保持110%-120%的中性杠杆，久期控制在1.2-1.5范围内，以票息策略为主。产品把握城投平台化债机会，积极配置有价值的信用债，并配置部分存单、金融债以保持资产流动性。产品权益仓位控制在1%-2%，主要是权益类资产三季度下行压力较大。

（二）非标资产投资情况

本产品于2023年7月1日至2023年9月30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	286	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 7 月 1 日至 2023 年 9 月 30 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 7 月 1 日至 2023 年 9 月 30 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）
-	-	-	-	-

本产品于 2023 年 7 月 1 日至 2023 年 9 月 30 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）
-	-	-	-	-

本产品于 2023 年 7 月 1 日至 2023 年 9 月 30 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	22,789.62
产品托管费	中国银行股份有限公司	3,038.62
非标项目管理服务费	中国银行股份有限公司	51,877.78

八、后市展望及下阶段投资策略

由于 9 月银行间市场资金紧张，回购利率上行，债券利率在 9 月上行幅度较大，目前配置价值较高。四季度债券预计有机会取得较好的表现。权益类资产目前估值较低，若后续有积极因素刺激，也会有上涨机会。