

中银理财“稳富”固收增强（封闭式）2022年157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	WFZQ2022157
理财产品名称	中银理财“稳富”固收增强（封闭式）2022年157期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000414
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	2022-10-10
理财产品到期日	2024-09-25

### 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
WFZQ2022157	52,422,822.00	1.041367	1.041367	54,591,433.78	0.81%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：106.96%

### 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	472.40	8.65%	522.22	9.00%

同业存单	-	0.00%	78.31	1.35%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	16.91	0.29%
债券	-	0.00%	2,594.86	44.70%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	2,500.00	43.06%
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%	92.91	1.60%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	4,988.81	91.35%	-	0.00%
合计	5,461.21	100%	5,805.20	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	FSZBCY-20230113-1: 淄博市城市 资产运营集团有限公司	2,500.00	43.06%
2	CNY: 现金及银行存款	522.22	9.00%
3	092280003: 22 中国信达债 01	96.73	1.67%
4	137661: 22 环球 04	86.60	1.49%
5	2028052: 20 恒丰银行永续债	85.46	1.47%
6	2223009: 22 国任财险	77.01	1.33%
7	092100012: 21 长城资本债 01BC	70.03	1.21%
8	175340: 20 一航 Y1	68.62	1.18%
9	092100008: 21 中国信达债 01	58.33	1.00%
10	092000016: 20 东方资本债 01	49.62	0.85%

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2022157）
账号	331172716510
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

本产品主要投资固定收益类资产，产品杠杆率保持在100%-120%之间，流动性压力相对可控，在本运作期内未出现流动性风险事件。

## 七、本运作期主要操作回顾

### （一）主要投资策略及操作

2023年三季度，本产品积极加大了对债券类资产的投资，在把控风险的前提下，结合热点主题，精选信用债追求票息和资本利得收益；同时，保持了对权益类资产的适当配置，整体占比不超过5%。

### （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）
中国银行股份有限公司	012383442	23 云建投 SCP019	150	15,000.00
中国银行股份有限公司	032380829	23 湖州高新 PPN002	45	4,500.43
中国银行股份有限公司	102300425	23 龙城发展 MTN002	340	34,000.00
中国银行股份有限公司	102381762	23 南京浦口 MTN003	510	51,000.00
中国银行股份有限公司	102381892	23 武汉城建 MTN001	170	17,000.00
中国银行股份有限公司	102381960	23 深投控 MTN002	160	16,000.00
中国银行股份有限公司	102382080	23 陕有色 MTN001	320	32,000.00
中国银行股份有限公司	102382259	23 晋能煤业 MTN004	160	16,000.00
中国银行股份有限公司	102382355	23 美的置业 MTN004A	150	15,000.00
中国银行股份有限公司	102382366	23 泉州水务 MTN002	150	15,000.00
中国银行股份有限公司	102382418	23 光大控股 MTN002	450	45,000.00
中国银行股份有限公司	102382568	23 闽冶金 MTN003	150	15,000.00
中国银行股份有限公司	102382569	23 福瑞能源 MTN002(能源保供特别债)	150	15,000.00
中国银行股份有限公司	102382589	23 象屿股份 MTN002	150	15,000.00

中国银行股份有限公司	132380060	23 三峡 GN001	480	48,000.00
中国银行股份有限公司	1828008	18 中信银行二 级 01	210	21,974.47
中国银行股份有限公司	1920076	19 徽商银行永 续债	1,280	134,945.85
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	350	37,040.74
中国银行股份有限公司	232380026	23 厦门国际二 级资本债 01	255	25,500.00
中国银行股份有限公司	242380014	23 富邦华一永 续债 01	68	6,800.00
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	4,850	485,000.00
中国银行股份有限公司, 中银国际证 券股份有限 公司	1928018	19 工商银行永 续债	280	29,741.11
中国银行股份有限公司, 中银国际证 券股份有限 公司	1928018	19 工商银行永 续债	300	30,595.37
中国银行股份有限公司, 中银国际证 券股份有限 公司	1928018	19 工商银行永 续债	450	45,893.06
中国银行股份有限公司, 中银国际证 券股份有限 公司	1928018	19 工商银行永 续债	450	45,903.73
中国银行股份有限公司, 中银国际证 券股份有限 公司	1928018	19 工商银行永 续债	750	76,458.50
中国银行股份有限公司, 中银国际证 券股份有限 公司	1928018	19 工商银行永 续债	850	86,542.83

中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	232380033	23 成都银行二级资本债 01	160	16,000.00
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	1,920	192,000.00
中银国际证券股份有限公司	115629	23 津投 13	34	3,400.00
中银国际证券股份有限公司	1928014	19 华夏银行永续债	280	28,666.04
中银国际证券股份有限公司	1928014	19 华夏银行永续债	70	7,166.51
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	140	14,259.94
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	210	21,389.92
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	600	61,096.18
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	750	76,282.22
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	800	84,783.61
中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	150	15,811.39

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	20,571.67
产品托管费	中国银行股份有限公司	2,742.89
非标项目管理服务费	中国银行股份有限公司	44,722.22
7 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	221,000.00

## 八、后市展望及下阶段投资策略

经过 2023 年三季度末的调整，国内债券市场收益率已回到相对合意的投资区间，后续将积极把握债券市场的投资机会，加大对利率债、信用债的交投力度，力争增厚产品收益、提升产品净值。