

中银理财-新城镇惠盈固收增强（封闭式）2022年05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	XCZHY202205
理财产品名称	中银理财-新城镇惠盈固收增强（封闭式） 2022年05期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000425
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	2022-09-23
理财产品到期日	2024-10-25

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
XCZHY202205	48,684,094.00	1.025128	1.025128	49,907,451.74	0.84%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：114.76%

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	68.57	1.37%	80.64	1.42%

同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	3,465.26	60.97%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	2,100.00	36.95%
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%	37.56	0.66%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	4,924.77	98.63%	-	0.00%
合计	4,993.34	100%	5,683.47	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	2,100.00	36.95%
2	242380015: 23 成都农商行永续债 01	122.93	2.16%
3	CNY: 现金及银行存款	80.64	1.42%
4	188913: 21 国保 03	68.68	1.21%
5	102280022: 22 恒泰 MTN002	63.93	1.12%
6	260418: G 黄河优	63.08	1.11%
7	242380021: 23 建行永续债 02	58.06	1.02%
8	138835: 23 中财 C1	53.59	0.94%
9	2123019: 21 太平人寿	53.38	0.94%
10	082180076: 21 成都交子 ABN001 优先	53.29	0.94%

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（新城镇惠盈固收增强封闭202205）
账号	331172705531
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，产品管理人严格遵守流动性新规等监管要求，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，控制流动性受限资产、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

2023年三季度，债券利率受地产政策影响，边际有所转好，本产品为满足流动性备付的基础上，顺应市场调整债券久期和仓位，增配了部分中高等级信用债。

（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	102381573	23 南昌轨交 MTN003(绿色)	224	22,402.08
中国银行股份有限公司	102382270	23 贵州高速 MTN002	1,020	102,008.36
中国银行股份有限公司	102382357	23 绿城房产 MTN001(绿色)	5,300	530,062.41
中国银行股份有限公司	102382515	23 中建六局 MTN001(科创票据)	530	53,005.36
中国银行股份有限公司	2320044	23 湖南银行 01	510	51,000.00
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	1,020	102,641.20
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	1,020	102,618.45
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	1,020	102,618.45
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	1,530	153,961.79
中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	510	51,320.60
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	7,950	795,000.00
中国银行股份有限公司	UL492881	23 龙湖拓展 MTN001	3,570	357,000.00

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	510	51,004.67
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	5,100	510,000.00
中银国际证券股份有限公司	115629	23 津投 13	112	11,200.00
中银国际证券股份有限公司	2389307	23 欣荣 2 优先	318	31,800.00

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	37,620.91
产品托管费	中国银行股份有限公司	2,508.06
非标项目管理服务费	中国银行股份有限公司	37,566.67
现券买入	中国银行股份有限公司	2,524,488.09
现券买入	中银国际证券股份有限公司	11,200.00

八、后市展望及下阶段投资策略

流动性整体宽松及经济温和修复的新周期下，预计四季度风险偏好变化带动的债市调整幅度有限。本产品作为主要投向固收资产的产品，下阶段将继续根据市场变化灵活调整持仓结构，择机增配适当久期债券，优化资产配置。