

中银理财“稳富”固收增强（封闭式）2022年056期
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	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	1.038303	1.038303	60,967,133.31	4.01%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：110.31%

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	30.35	0.50%	405.45	6.06%

同业存单	-	0.00%	2.28	0.03%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	3,169.47	47.35%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	2,900.00	43.33%
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%	215.95	3.23%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	6,070.85	99.50%	-	0.00%
合计	6,101.20	100%	6,693.16	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	43.33%
2	CNY: 现金及银行存款	405.45	6.06%
3	162100: 19 银桥 01	60.35	0.90%
4	006151: 南方交元债券	52.42	0.78%
5	270038: 23 山高 02	43.28	0.65%
6	251021: 23 科创 K1	43.23	0.65%
7	102381662: 23 大唐新能 MTN002	43.13	0.64%
8	102383227: 23 山西建投 MTN007	38.86	0.58%
9	102381602: 23 金融街 MTN003	38.79	0.58%
10	102102038: 21 华侨城 MTN004	34.84	0.52%

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单、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

2023年全年产品保持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%的较低水平，主要是权益类资产全年下行压力较大。

（二）非标资产投资情况

本产品于2023年1月1日至2023年12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	194	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 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	012384563	23 东泰投资 SCP001	8	800.20
中国银行股份有限公司	102383260	23 湖北宏泰 MTN005	393	39,298.70
中国银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	1,340	134,044.05
中国银行股份有限公司；中银国际证券股份有限公司	242380033	23 招行永续债 01	1,812	181,169.00

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 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	89,841.92
产品托管费	中国银行股份有限公司	11,978.92
7日质押式正回购	中银基金管理有限公司	1,850,000.00
现券买入	中国银行股份有限公司	355,311.95
非标资产服务费	中国银行股份有限公司	199,052.78

八、后市展望及下阶段投资策略

沪深港三地股指在 2023 年持续下跌，而债券收益率也在 2023 年不断探底。2023 年全年国内通货膨胀率持续处于 0% 以下，叠加境内投资者风险偏好降低，债券类资产依旧比较有吸引力。股票市场的表现需要观察后续政府出台的各项政策，以及外资对中国经济的看法是否发生变化。

中银理财“稳富”固收增强（封闭式）2022年056期 理财产品 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（封闭式）2022年056期理财产品（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》和托管协议等文本的规定，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。

1、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。

2、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
北京市分行托管业务部

2024 年 2 月 24 日

