

中银理财“稳富”固收增强（季季开）0224
2022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：2022年7月1日至2022年9月30日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	WFZQJJK0224
理财产品名称	中银理财“稳富”固收增强（季季开）0224
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000348
产品类型	固定收益类产品
募集方式	公募
产品运作模式	开放式净值型产品
风险级别	02 二级(中低)
理财产品成立日	2020-10-27
理财产品到期日	无固定期限

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	2,015,457,894.27
理财产品份额净值	1.071197
理财产品累计净值	1.071197
理财产品资产净值	2,158,952,540.62
较上一报告月份净值增长率	0.83%

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	11,681.70	5.41%	12,588.91	5.32%
同业存单	-	0.00%	30,481.81	12.89%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	9,704.24	4.10%

债券	-	0.00%	182,556.63	77.21%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
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%	1,122.91	0.47%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	204,309.58	94.59%	-	0.00%
合计	215,991.28	100%	236,454.50	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	CNY：现金及银行存款	12,588.91	5.32%
2	ZCXTHY3820220929000007： 9日质押式逆回购	5,670.92	2.40%
3	112214124：22江苏银行 CD124	3,317.57	1.40%
4	196649：21国证F2	2,713.28	1.15%
5	ZCXTHY3820220928R01408： 10日质押式逆回购	2,430.59	1.03%
6	178270：21银河F2	2,340.35	0.99%
7	197663：21银河F9	2,031.79	0.86%
8	092280032：22苏银租赁债 01(货运物流)	2,028.74	0.86%
9	182767：22信投F2	2,016.90	0.85%
10	112105203：21建设银行 CD203	1,978.35	0.84%

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（稳富固收增强季季开 0224）
账号	774474098548
开户行	中国银行深圳市分行营业部

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，保持一定比例的高流动性资产，控制资产久期、杠杆融资比例，管控产品流动性风险。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

2022 年三季度，国内经济方面，地产行业负面情绪发酵，新冠疫情多点爆发，极端天气对工业生产造成扰动，整体内需复苏乏力；海外经济方面，通胀压力下美联储态度偏鹰，美元指数屡创新高，加大全球经济衰退压力。政策方面，货币政策保持稳健偏宽松，央行 8 月 15 日再次降低公开市场操作和 MLF 利率。报告期内，管理人积极应对市场情况，保持合理杠杆水平，在以票息策略为主、维持产品稳健收益的同时，积极获取交易回报，并严格控制信用风险，保持产品流动性。权益方面，产品管理人根据市场变化情况动态调整仓位和行业分布，积极提高权益仓位投资回报。

（二） 非标资产投资情况

无

（三） 关联交易情况

本产品于 2022 年 7 月 1 日至 2022 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 2022 年 7 月 1 日至 2022 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	092280083	22 建行永续债 01	61,600	6,160,000.00
中国银行股份有限公司	102281711	22 鲁能源 MTN004(转型)	30,800	3,080,000.00

本产品于 2022 年 7 月 1 日至 2022 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	1,202,232.72
产品托管费	中国银行股份有限公司	80,148.85

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，从经济基本面看，国内“稳增长”目标明确，但经济修复动能强弱仍有待观察，货币政策仍在宽松窗口期，债市调整风险可控；但在积累较大涨幅后，市场进一步走强动力有限，大幅度刺激政策落地后，经济环比回暖可能对债市情绪造成扰动，因此债券投资方面以稳健为主，防范久期风险，严控信用风险，并保持合理杠杆水平。权益资产配置方面，管理人将密切跟踪宏观经济情况及权益市场机会，合理调整仓位和结构，获取权益市场收益。