

中银理财-稳富（年年开）002
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 | WFSYK007A |
| 理财产品名称 | 中银理财-稳富（年年开）002 |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7001021000497 |
| 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 | 2021-10-19 |
| 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 | 977,245,782.00 |
| 理财产品份额净值 | 1.040468 |
| 理财产品累计净值 | 1.040468 |
| 理财产品资产净值 | 1,016,793,856.85 |
| 较上一报告月份净值增长率 | 0.97% |

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 | 5.71 | 0.01% | 660.79 | 0.61% |
| 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% | 80,440.92 | 74.22% |
| 非标准化债权类 资产 | - | 0.00% | 25,000.00 | 23.07% |
| 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% | 2,274.80 | 2.10% |
| 私募基金 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 资产管理产品 | 101,721.0 0 | 99.99% | - | 0.00% |
| 合计 | 101,726.7 1 | 100% | 108,376.5 1 | 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 | WFSYK007-211029-1: 深圳市前海一方恒融商业保理有限公司 | 25,000.00 | 23.07% |
| 2 | 102101593: 21 中冶 MTN002 | 1,070.48 | 0.99% |
| 3 | 2123013: 21 交银人寿 02 | 1,004.13 | 0.93% |
| 4 | 032100794: 21 宿州城投 PPN003 | 996.63 | 0.92% |
| 5 | 175272: 20 银河 G2 | 994.68 | 0.92% |
| 6 | 197242: 21 银河 F5 | 988.90 | 0.91% |
| 7 | 175409: 20 华泰 C1 | 908.54 | 0.84% |
| 8 | 032100862: 21 宜兴经开 PPN001 | 798.18 | 0.74% |
| 9 | 2028024: 20 中信银行二级 | 771.14 | 0.71% |
| 10 | 177175: 20 常城 07 | 763.43 | 0.70% |

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（稳富年年开 002） |
| 账号 | 775775238465 |
| 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

本产品主要投资高评级、高流动性的银行间和交易所债券，保持中性杠杆，并根据产品申赎情况和市场行情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

三季度债券利率在央行超预期降息后大幅下行，产品把握住机会通过利率债、资本工具等适度拉长久期，并在资金宽松的环境下适量增加了杠杆。美联储持续加息和偏弱的经济基本面令股市承压，产品权益仓位较低。

（二） 非标资产投资情况

本产品于 2022 年 7 月 1 日至 2022 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 |
|-------------------|-----------------------------|-------------------|---------------|---------------|----------|
| 深圳市前海一方恒融商业保理有限公司 | 深圳市前海一方恒融商业保理有限公司应收账款非标理财项目 | 28 | 5.82 | 应收账款 | 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 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 | 092280064 | 22 青岛银行永续债 02 | 5,600 | 560,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102281503 | 22 辽成大 MTN001 | 1,122 | 112,216.91 |

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） |
|-----------|------------|------------|
| 非标项目管理服务费 | 中国银行股份有限公司 | 460,000.00 |
| 产品托管费 | 中国银行股份有限公司 | 51,061.13 |

八、后市展望及下阶段投资策略

四季度美联储等发达国家央行料将继续加息，全球流动性偏紧。在 9 月利率小幅回调后，目前债券有一定获利空间，但长期看利率整体水平偏低，需要谨慎。随着经济复苏，权益市场四季度可能会有一定机会。