

中银理财-稳富固收增强（2个月滚续）  
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	WFZQ2M001A
理财产品名称	中银理财-稳富固收增强（2个月滚续）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000343
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	2021-06-01
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	1,984,010,590.78
理财产品份额净值	1.035582
理财产品累计净值	1.035582
理财产品资产净值	2,054,605,727.89
较上一报告月份净值增长率	0.01%

### 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	53,257.00	25.87%	62,044.71	23.57%
同业存单	-	0.00%	954.22	0.36%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	9.15	0.00%

债券	-	0.00%	181,946.68	69.13%
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%	18,233.87	6.93%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	152,602.18	74.13%	-	0.00%
合计	205,859.18	100%	263,188.63	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	59,048.17	22.44%
2	102101988：21 川水电 MTN001	10,421.00	3.96%
3	2020065：20 徽商银行二级 01	8,359.20	3.18%
4	032280623：22 平安金科 PPN001	8,051.20	3.06%
5	188716：21 新汶 01	7,079.10	2.69%
6	101752047：17 华发集团 MTN002	7,053.90	2.68%
7	196573：21 武夷 01	6,147.00	2.34%
8	188542：21 首农 Y2	6,099.60	2.32%
9	188616：21 航租 Y2	5,664.40	2.15%
10	004859：泰康年年红	5,243.83	1.99%

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 2 个月滚续）
账号	757574857681
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。

### （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	0322806 23	22 平安金科 PPN001	936,160	93,624,635.62
中国银行股份有限公司	0922800 17	22 青岛银行 永续债 01	11,840	1,184,000.00
中国银行股份有限公司	0922800 83	22 建行永续 债 01	34,500	3,450,000.00
中国银行股份有限公司	1022815 06	22 日照港 MTN002	36,680	3,668,000.00
中国银行股份有限公司	1022815 18	22 水电八局 MTN002(绿 色)	55,020	5,502,000.00
中国银行股份有限公司	1022815 66	22 浙报 MTN001	736	73,605.95
中国银行股份有限公司	1022815 71	22 晋能煤业 MTN015(科 创票据)	14,720	1,472,000.00
中国银行股份有限公司	1022817 64	22 荣盛 MTN004	10,350	1,035,000.00
中国银行股份有限公司	1022818 43	22 首旅 MTN004	16,245	1,624,500.00
中国银行股份有限公司	1322800 67	22 河钢集 GN002	25,760	2,576,000.00
中国银行股份有限公司	2220055	22 厦门银行 绿色债 01	1,830	183,000.00

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	8,063,603.35
产品托管费	中国银行股份有限公司	537,573.56

## 八、后市展望及下阶段投资策略

四季度海外央行料将继续加息，全球流动性收紧。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。产品将灵活调整久期，综合运用多种债券策略增厚收益。