

中银理财“稳富”固收增强（年年开）0408  
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	WFZQNNK0408
理财产品名称	中银理财“稳富”固收增强（年年开）0408
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000107
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	2021-03-11
理财产品到期日	2024-04-08

### 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	545,027,477.30
理财产品份额净值	1.065746
理财产品累计净值	1.065746
理财产品资产净值	580,861,045.18
较上一报告月份额净值增长率	0.67%

### 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	760.49	1.31%	3,332.06	5.78%
同业存单	-	0.00%	7,352.74	12.75%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%

债券	-	0.00%	45,002.25	78.05%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	115.47	0.20%
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%	1,856.91	3.22%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	57,357.27	98.69%	-	0.00%
合计	58,117.76	100%	57,659.43	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	3,332.06	5.78%
2	112114178: 21 江苏银行 CD178	1,911.53	3.32%
3	2120107: 21 浙商银行永续债	1,674.68	2.90%
4	185168: 21 三航 Y1	1,664.02	2.89%
5	185190: 21 诚通 23	1,662.71	2.88%
6	196467: 22 国瑞 01	1,596.67	2.77%
7	102103276: 21 建发 MTN002	1,504.06	2.61%
8	185366: 22 远东三	1,430.12	2.48%
9	112109317: 21 浦发银行 CD317	1,275.40	2.21%
10	112108191: 21 中信银行 CD191	1,275.40	2.21%

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（稳富固收增强年年开 0408）
账号	767974555987
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。

## 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，央行超预期降息，资金面维持在合理充裕略偏宽松的状态，整体对债市有利，债券收益率呈震荡下行趋势。本产品根据债券市场走势灵活调整组合久期，投资安全边际可控且有相对票息优势的债券，追求长期稳健收益。受疫情多点爆发、地产不及预期影响，三季度权益市场大幅震荡，本产品进行金字塔式建仓，力争中长期投资收益。

### （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	0922800 86	22 农行永续 债 02	4,640	464,000.00
中国银行股份有限公司	1022820 70	22 江宁经开 MTN002	1,160	116,000.00
中国银行股份有限公司	1022821 89	22 柳州钢铁 MTN002(绿 色)	232	23,202.03

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	438,359.76
产品托管费	中国银行股份有限公司	29,223.98

#### 八、后市展望及下阶段投资策略

受疫情多点爆发、地产行业疲弱等因素影响，2022 年三季度经济基本面偏弱，预计后续经济复苏进展依赖于政策发力及疫情管控效果，存在一定的不确定性，而货币政策环境预计将保持宽松。在此宏观背景及市场条件下，本产品将严控组合久期，灵活调整票息类资产和交易性资产比例，力争稳健收益。权益市场方面，本产品积极进行金字塔式建仓，力争中长期投资收益。