

中银理财“稳富”固收增强（年年开）0424
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 | WFZQNNK0424 |
| 理财产品名称 | 中银理财“稳富”固收增强（年年开）0424 |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7001021000223 |
| 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 | 2021-04-15 |
| 理财产品到期日 | 2024-04-24 |

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 | 270,766,690.13 |
| 理财产品份额净值 | 1.058539 |
| 理财产品累计净值 | 1.058539 |
| 理财产品资产净值 | 286,617,323.95 |
| 较上一报告期末份额净值增长率 | 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 | 227.99 | 0.80% | 4,377.06 | 15.51% |
| 同业存单 | - | 0.00% | 645.38 | 2.29% |
| 拆放同业及买入 返售 | - | 0.00% | - | 0.00% |

| | | | | |
|---------------|-----------|--------|-----------|--------|
| 债券 | - | 0.00% | 22,204.87 | 78.67% |
| 非标准化债权类 资产 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 权益类投资 | - | 0.00% | 219.10 | 0.78% |
| 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% | 780.13 | 2.76% |
| 私募基金 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 资产管理产品 | 28,449.36 | 99.20% | - | 0.00% |
| 合计 | 28,677.36 | 100% | 28,226.53 | 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 | 4,377.06 | 15.51% |
| 2 | 2128021: 21 工商银行永续债 01 | 455.30 | 1.61% |
| 3 | 175878: 21 建发 Y1 | 442.39 | 1.57% |
| 4 | 112206200: 22 交通银行 CD200 | 430.27 | 1.52% |
| 5 | 102100089: 21 江北建投 MTN001 | 428.15 | 1.52% |
| 6 | 2028037: 20 光大银行永续债 | 392.00 | 1.39% |
| 7 | 092100008: 21 中国信达债 01 | 359.71 | 1.27% |
| 8 | 082000667: 20 紫金矿业 ABN001 优先 | 335.02 | 1.19% |
| 9 | 149661: 21 圆融 K1 | 334.79 | 1.19% |
| 10 | 032000104: 20 建安投资 PPN001 | 331.49 | 1.17% |

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 0424） |
| 账号 | 775774660669 |
| 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 | 042280399 | 22 象屿金象 CP002 | 29,280 | 2,928,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 092280068 | 22 大华中国债 01 | 12,200 | 1,220,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 092280083 | 22 建行永续债 01 | 24,400 | 2,440,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 092280086 | 22 农行永续债 02 | 8,800 | 880,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102281566 | 22 浙报 MTN001 | 556 | 55,604.49 |
| 中国银行股份有限公司 | 102281663 | 22 联发集 MTN002 | 4,880 | 488,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102281890 | 22 鲁黄金 MTN004 | 1,464 | 146,400.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102282070 | 22 江宁经开 MTN002 | 2,200 | 220,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102282189 | 22 柳州钢铁 MTN002(绿色) | 440 | 44,003.86 |

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 | 216,347.00 |
| 产品托管费 | 中国银行股份有限公司 | 14,423.13 |

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。