

中银理财“稳富”固收增强（年年开）0508
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 | WFZQNNK0508 |
| 理财产品名称 | 中银理财“稳富”固收增强（年年开）0508 |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7001021000238 |
| 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 | 2021-04-22 |
| 理财产品到期日 | 2024-05-08 |

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 | 670,338,181.79 |
| 理财产品份额净值 | 1.058911 |
| 理财产品累计净值 | 1.058911 |
| 理财产品资产净值 | 709,828,617.25 |
| 较上一报告月份净值增长率 | 0.72% |

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 | 143.54 | 0.20% | 828.45 | 1.18% |
| 同业存单 | - | 0.00% | 15,447.99 | 22.00% |
| 拆放同业及买入 返售 | - | 0.00% | - | 0.00% |

| | | | | |
|---------------|-----------|--------|-----------|--------|
| 债券 | - | 0.00% | 51,579.16 | 73.47% |
| 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% | 2,349.83 | 3.35% |
| 私募基金 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 资产管理产品 | 70,878.18 | 99.80% | - | 0.00% |
| 合计 | 71,021.72 | 100% | 70,205.43 | 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 | 112114178: 21 江苏银行 CD178 | 4,210.89 | 6.00% |
| 2 | 196467: 22 国瑞 01 | 3,517.28 | 5.01% |
| 3 | 2120107: 21 浙商银行永续债 | 2,939.99 | 4.19% |
| 4 | 102103276: 21 建发 MTN002 | 2,938.84 | 4.19% |
| 5 | 185168: 21 三航 Y1 | 2,921.28 | 4.16% |
| 6 | 185190: 21 诚通 23 | 2,918.97 | 4.16% |
| 7 | 185366: 22 远东三 | 2,894.21 | 4.12% |
| 8 | 112108191: 21 中信银行 CD191 | 2,809.56 | 4.00% |
| 9 | 112117217: 21 光大银行 CD217 | 2,809.56 | 4.00% |
| 10 | 112109317: 21 浦发银行 CD317 | 2,809.56 | 4.00% |

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 0508） |
| 账号 | 745874664947 |
| 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） |
| - | - | - | - | - |

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 | 535,519.76 |
| 产品托管费 | 中国银行股份有限公司 | 35,701.32 |

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。