

中银理财“稳富”固收增强（年年开）0924
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	WFZQNNK0924
理财产品名称	中银理财“稳富”固收增强（年年开）0924
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000507
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	2021-09-17
理财产品到期日	2024-09-19

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	891,258,207.48
理财产品份额净值	1.044313
理财产品累计净值	1.044313
理财产品资产净值	930,752,895.93
较上一报告月份净值增长率	0.74%

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	139.59	0.15%	13,696.50	14.95%
同业存单	-	0.00%	2,108.76	2.30%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%

债券	-	0.00%	72,553.60	79.19%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	715.89	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%	2,549.04	2.78%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	92,957.27	99.85%	-	0.00%
合计	93,096.86	100%	91,623.79	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	13,696.50	14.95%
2	2128021: 21 工商银行永续债 01	1,487.66	1.62%
3	175878: 21 建发 Y1	1,445.48	1.58%
4	112206200: 22 交通银行 CD200	1,405.89	1.53%
5	102100089: 21 江北建投 MTN001	1,398.97	1.53%
6	2028037: 20 光大银行永续债	1,280.85	1.40%
7	092100008: 21 中国信达债 01	1,175.32	1.28%
8	082000667: 20 紫金矿业 ABN001 优先	1,094.66	1.19%
9	149661: 21 圆融 K1	1,093.90	1.19%
10	032000104: 20 建安投资 PPN001	1,083.15	1.18%

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 0924）
账号	756275149370
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	092280086	22 农行永续债 02	28,680	2,868,000.00
中国银行股份有限公司	102281566	22 浙报 MTN001	1,682	168,213.59
中国银行股份有限公司	102282070	22 江宁经开 MTN002	7,170	717,000.00
中国银行股份有限公司	102282189	22 柳州钢铁 MTN002(绿色)	1,434	143,412.57

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	651,004.35
产品托管费	中国银行股份有限公司	43,400.29

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。