

中银理财“稳富”固收增强（双月开）0217  
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	WFZQSYK0217
理财产品名称	中银理财“稳富”固收增强（双月开）0217
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000302
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	2021-05-25
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	375,425,326.27
理财产品份额净值	1.046345
理财产品累计净值	1.046345
理财产品资产净值	392,824,496.21
较上一报告月份净值增长率	0.66%

### 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	2,631.46	6.70%	7,762.06	20.12%
同业存单	-	0.00%	133.99	0.35%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%

债券	-	0.00%	30,673.93	79.53%
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%	-	0.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	36,671.36	93.30%	-	0.00%
合计	39,302.82	100%	38,569.98	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	7,762.06	20.12%
2	196573: 21 武夷 01	1,229.46	3.19%
3	178925: 21 城发 04	1,013.69	2.63%
4	196631: 21 郑新 02	1,001.40	2.60%
5	166076: 20 首股 01	915.50	2.37%
6	194915: 22 西旅 01	912.62	2.37%
7	166637: 20 先导 01	683.68	1.77%
8	082280005: 22 普洛融控 ABN001	602.03	1.56%
9	196558: 21 历控 01	546.10	1.42%
10	162286: 19 交投 03	460.48	1.19%

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（稳富固收增强双月开 0217）
账号	766674777408
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	092280083	22 建行永续债 01	37,300	3,730,000.00

中国银行股份有限公司	1022817 64	22 荣盛 MTN004	11,190	1,119,000.00
------------	---------------	-----------------	--------	--------------

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	303,913.08
产品托管费	中国银行股份有限公司	20,260.87

#### 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。