

中银理财“稳富”固收增强（双月开）0225
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	WFZQSYK0225
理财产品名称	中银理财“稳富”固收增强（双月开）0225
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000323
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	2021-06-08
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	293,371,327.77
理财产品份额净值	1.043423
理财产品累计净值	1.043423
理财产品资产净值	306,110,454.82
较上一报告月份净值增长率	0.51%

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	1,896.96	6.19%	3,251.88	10.07%
同业存单	-	0.00%	599.62	1.86%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%

债券	-	0.00%	27,628.92	85.59%
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%	801.56	2.48%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	28,730.12	93.81%	-	0.00%
合计	30,627.09	100%	32,281.97	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	3,251.88	10.07%
2	032280623: 22 平安金科 PPN001	1,073.04	3.32%
3	2120064: 21 恒丰银行永续债	435.23	1.35%
4	091900026: 19 中国华融债 01(品种一)	432.42	1.34%
5	012281978: 22 山东核电 SCP006	432.29	1.34%
6	112296793: 22 成都农商银行 CD061	427.06	1.32%
7	196826: 21 兴铜 02	379.90	1.18%
8	220210: 22 国开 10	374.17	1.16%
9	197087: 21 宣控 01	359.35	1.11%
10	185922: 22 建租 05	349.57	1.08%

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 0225）
账号	764074855587
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	0422804 19	22 津城建 CP024	2,880	288,000.00
中国银行股份有限公司	0922800 83	22 建行永续 债 01	27,600	2,760,000.00
中国银行股份有限公司	1022817 64	22 荣盛 MTN004	8,280	828,000.00
中国银行股份有限公司	1022821 89	22 柳州钢铁 MTN002(绿色)	576	57,605.05

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	233,528.04
产品托管费	中国银行股份有限公司	15,568.54

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。