

中银理财“稳富”固收增强（月月开）0106  
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	WFZQYYK0106
理财产品名称	中银理财“稳富”固收增强（月月开）0106
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000129
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	2021-03-18
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	467,783,502.28
理财产品份额净值	1.047555
理财产品累计净值	1.047555
理财产品资产净值	490,028,991.63
较上一报告月份净值增长率	0.70%

### 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	5,935.29	12.11%	13,789.64	28.47%
同业存单	-	0.00%	656.21	1.35%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	223.94	0.46%

债券	-	0.00%	33,761.45	69.71%
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	43,090.12	87.89%	-	0.00%
合计	49,025.41	100%	48,431.24	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	8,011.69	16.54%
2	D002008581：存放同业	2,063.56	4.26%
3	D002008355：存放同业	2,063.55	4.26%
4	166204：20 国君 Y1	1,719.63	3.55%
5	D002008246：存放同业	1,650.84	3.41%
6	1928021：19 农业银行永续债 01	1,266.59	2.62%
7	1828009：18 浦发银行二级 02	1,076.90	2.22%
8	162464：19 绍兴 02	927.53	1.92%
9	180802：铁建 37A1	902.68	1.86%
10	137777：22 义乌 02	804.94	1.66%

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（稳富固收增强月月开 0106）
账号	767974570835
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。产品融资渠道畅通多元，风险总体可控。

## 七、本运作期主要操作回顾

### （一）主要投资策略及操作

报告期内，央行仍保持温和的货币政策态度及较宽松的货币环境。经济好转预期及各类金融数据交织影响，各项因素综合作用下债券市场总体呈现利率低位震荡态势。产品管理人积极应对市场情况，以票息策略为主，依照资金成本，保持相对合理杠杆水平，在获取票息回报的基础上，相对缩短久期。根据市场变化灵活调整持仓结构，在维持产品稳定收益的同时，积极获取一定回报。严格控制信用风险，保持产品流动性。

### （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	19,350	1,935,000.00

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	250,180.40
产品托管费	中国银行股份有限公司	29,479.51

## 八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，从经济基本面看，国内“稳增长”预期明确，但经济修复动能强弱仍有待观察。货币政策将围绕信贷总量稳定增长、信贷结构稳步优化持续发力，流动性有望维持较为充裕的水平，但流动性有边际收敛的可能。产品管理人下阶段将继续采取相对稳健的投资策略，结合产品特征，进一步控制组合久期，严控信用风险，并且保持合理杠杆水平。