

中银理财-稳汇固收增强 QDII（美元年年开）003 期
2022 年年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 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	A类份额：WHZQNNKQD003A B类份额：WHZQNNKQD003B
理财产品名称	中银理财-稳汇固收增强 QDII（美元年年开）003 期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000114
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	2021-05-07
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	A类份额：10,756,789.63 B类份额：4,097,326.32
理财产品份额净值	A类份额：1.019135 B类份额：1.019135
理财产品份额累计净值	A类份额：1.019135 B类份额：1.019135
理财产品资产净值	A类份额：10,962,623.03 B类份额：4,175,729.48
较上一报告期份额净值增长率	A类份额：1.25% B类份额：1.25%
报告期末杠杆水平	100.23%

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	550.78	5.28%	550.78	5.28%

同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	-	0.00%
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	9,882.13	94.72%	9,882.13	94.72%
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	-	0.00%	-	0.00%
合计	10,432.91	100%	10,432.91	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	TRADE_5205930: 324 日存放同 业定期	7,870.00	75.43%
2	TRADE_5198878: 263 日存放同 业定期	1,323.27	12.68%
3	US912796YM59: B 03/30/23	688.86	6.60%
4	CNY: 现金及银行存款	550.78	5.28%
5	-	-	-
6	-	-	-
7	-	-	-
8	-	-	-
9	-	-	-
10	-	-	-

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（稳汇固增 Q D I I 美元年年开 0 0 3）
账号	324671324222
开户行	中国银行北京中银大厦支行营业部

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，管控产品流动性风险。产品流动性风险整体可控。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

2022 年初以来，美联储持续大幅加息，海外通胀和地缘政治使境外资产价格受到巨大冲击。在报告期内，产品管理人通过调整持仓，配置了久期匹配和低波动资产，使产品净值得到稳定提升。目前产品持仓运营良好。

（二）非标资产投资情况

无

（三）关联交易情况

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 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 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 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 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日期间投资于关联方发行的资产管理产品

关联方名称	资产管理产品代码	资产管理产品简称	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：元）
-	-	-	-	-

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 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	37,821.17
外汇即期	中国银行股份有限公司	5,500.00
产品托管费	中国银行股份有限公司	13,237.40
37 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	5,000,000.00
324 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	11,300,000.00
263 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	1,900,000.00

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，随着美联储加息预期的逐渐淡化，中国疫情的开放和发达国家通胀的回落，境外资产价格的波动将得到一定程度的降低，投资机会也将逐渐浮现。未来，管理人会继续发挥该产品全球配置的优势，密切关注海外市场变化，合理控制产品久期，在把握整体风险可控的前提下，进一步优化资产配置。

中银理财-稳汇固收增强 QDII（美元年年开）003 期 理财产品 2022 年年度托管人报告

中银理财有限责任公司：

本报告期内，中国银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在对中银理财-稳汇固收增强 QDII（美元年年开）003 期理财产品（以下称“本理财产品”）的托管过程中，严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》和托管协议等文本的规定，认真履行了应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

根据《商业银行理财业务监督管理办法》，本托管人对报告期内本理财产品的年度资产管理报告进行了复核，复核意见如下：

经复核，净值数据核对无误。

中国银行股份有限公司
北京市分行托管业务中心

2023 年 3 月 6 日

