

中银理财-稳富（日申季赎）0120  
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	AMRSJS0120
理财产品名称	中银理财-稳富（日申季赎）0120
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000227
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	2019-01-14
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	1,447,474,532.99
理财产品份额净值	1.139073
理财产品累计净值	1.139073
理财产品资产净值	1,648,780,587.07
较上一报告月份净值增长率	0.75%

### 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	4,655.76	2.82%	12,413.63	7.65%
同业存单	-	0.00%	273.83	0.17%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	2,163.17	1.33%

债券	17,476.93	10.60%	143,875.98	88.70%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	1,425.66	0.88%
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%	2,049.54	1.26%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	142,691.92	86.57%	-	0.00%
合计	164,824.60	100%	162,201.82	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	102001095：20 三峡 MTN001	6,897.07	4.25%
2	TI-000002468：存放同业	6,341.46	3.91%
3	CNY：现金及银行存款	6,072.17	3.74%
4	102001287：20 大唐新能 MTN001	5,782.98	3.57%
5	102102122：21 中铁十一 MTN003	4,343.24	2.68%
6	102281070：22 京城建 MTN001	4,309.38	2.66%
7	229917：22 贴现国债 17	3,994.79	2.46%
8	1828009：18 浦发银行二级 02	3,490.99	2.15%
9	102002324：20 中交二航 MTN002	2,874.35	1.77%
10	2022018：20 上汽通用债	2,866.35	1.77%

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（稳富日申季赎0120）
账号	333770632293
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、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	10,920	1,092,000.00

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	1,079,875.62
产品托管费	中国银行股份有限公司	179,979.27

## 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。