

中银理财-稳富（季季开）0105
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	WFJK001
理财产品名称	中银理财-稳富（季季开）0105
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000086
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	2020-04-10
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	1,987,263,766.07
理财产品份额净值	1.075861
理财产品累计净值	1.075861
理财产品资产净值	2,138,020,964.18
较上一报告月份净值增长率	0.98%

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	54,491.99	25.47%	96,672.25	45.86%
同业存单	-	0.00%	1,986.30	0.94%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	20,675.50	9.81%

债券	-	0.00%	91,435.52	43.38%
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%	23.14	0.01%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	159,415.5 7	74.53%	-	0.00%
合计	213,907.5 6	100%	210,792.7 0	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	62,864.84	29.82%
2	ZCXTHY3820220929000007: 9日质押式逆回购	13,320.91	6.32%
3	229TD003X: 存放同业	12,998.95	6.17%
4	229ND002X: 存放同业	12,998.95	6.17%
5	185984: 22 东兴 G3	6,725.91	3.19%
6	ZCXTHY3820220928R01408: 10日质押式逆回购	5,709.43	2.71%
7	182767: 22 信投 F2	4,832.36	2.29%
8	185346: 22 远东二	3,505.19	1.66%
9	197664: 21 银河 10	2,899.17	1.38%
10	167845: 20 首股 03	2,723.84	1.29%

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（稳富季季开 202001）
账号	754973392393
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	092280083	22 建行永续债 01	40,800	4,080,000.00
中国银行股份有限公司	102281711	22 鲁能源 MTN004(转型)	20,400	2,040,000.00

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	1,535,078.36
同业借款业务资产提供费	中国银行股份有限公司	24,722.20
产品托管费	中国银行股份有限公司	102,509.17

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。