

中银理财-稳富(季季开)0216  
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	WFJJK0216
理财产品名称	中银理财-稳富(季季开)0216
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000121
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	2020-05-22
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	2,123,146,926.30
理财产品份额净值	1.077672
理财产品累计净值	1.077672
理财产品资产净值	2,288,058,009.83
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	12,555.57	5.48%	12,897.54	5.02%
同业存单	-	0.00%	40,153.89	15.63%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	792.38	0.31%

债券	-	0.00%	201,500.07	78.46%
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%	1,479.22	0.58%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	216,374.23	94.52%	-	0.00%
合计	228,929.80	100%	256,823.10	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	12,897.54	5.02%
2	112214124: 22 江苏银行 CD124	4,370.26	1.70%
3	196649: 21 国证 F2	3,574.22	1.39%
4	197663: 21 银河 F9	2,676.49	1.04%
5	092280032: 22 苏银租赁债 01(货运物流)	2,672.47	1.04%
6	112105203: 21 建设银行 CD203	2,606.10	1.01%
7	112112140: 21 北京银行 CD140	2,605.03	1.01%
8	112112144: 21 北京银行 CD144	2,603.42	1.01%
9	182767: 22 信投 F2	2,292.11	0.89%
10	102101152: 21 中电投 MTN006	2,277.02	0.89%

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 0216）
账号	762773537291
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	66,800	6,680,000.00
中国银行股份有限公司	102281711	22 鲁能源 MTN004(转 型)	33,400	3,340,000.00

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	1,669,846.30
同业借款业务资产提供费	中国银行股份有限公司	31,250.00
产品托管费	中国银行股份有限公司	111,670.27

## 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。