

中银理财-稳富（季增益）004
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	A类份额: WFJZY004A B类份额: WFJZY004B
理财产品名称	中银理财-稳富(季增益)004
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000333
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	2021-07-06
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: 3,011,229,668.14 B类份额: 145,234,284.49
理财产品份额净值	A类份额: 1.046632 B类份额: 1.046952
理财产品累计净值	A类份额: 1.046632 B类份额: 1.046952
理财产品资产净值	A类份额: 3,151,650,322.21 B类份额: 152,053,341.64
较上一报告期份额净值增长率	A类份额: 0.89% B类份额: 0.90%

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	102,997.7 7	31.16%	180,423.3 6	55.36%
同业存单	-	0.00%	14,601.95	4.48%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	29,083.38	8.92%
债券	-	0.00%	101,501.45	31.14%
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%	322.33	0.10%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	227,502.29	68.84%	-	0.00%
合计	330,500.06	100%	325,932.46	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	106,034.16	32.53%
2	ZCXTHY3820220929000007：9日质押式逆回购	20,357.86	6.25%
3	DQ033192：存放同业	9,380.49	2.88%
4	ZCXTHY3820220928R01408：10日质押式逆回购	8,725.51	2.68%
5	DQ231880：存放同业	6,253.66	1.92%
6	DQ36170121：存放同业	6,253.66	1.92%
7	DQ0331921104：存放同业	5,002.93	1.53%
8	197664：21银河10	4,430.69	1.36%
9	DQ033386：存放同业	3,723.07	1.14%
10	DQ000453：存放同业	3,490.38	1.07%

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（稳富季增益 004）
账号	777074939290
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	58,600	5,860,000.00
中国银行股份有限公司	102281711	22 鲁能源 MTN004(转型)	29,300	2,930,000.00

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）
同业借款业务资产提供费	中国银行股份有限公司	61,805.55
产品托管费	中国银行股份有限公司	168,268.93

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。