

中银理财-稳富（周周开）0201  
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	WFZZK0201
理财产品名称	中银理财-稳富（周周开）0201
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000265
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	2021-04-28
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	2,461,506,297.26
理财产品份额净值	1.043526
理财产品累计净值	1.043526
理财产品资产净值	2,568,647,042.41
较上一报告月份净值增长率	0.70%

### 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	14,947.51	5.82%	43,829.38	17.28%
同业存单	-	0.00%	3,812.34	1.50%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	33,100.00	13.05%

债券	-	0.00%	172,888.05	68.15%
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%	44.41	0.02%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	242,027.77	94.18%	-	0.00%
合计	256,975.28	100%	253,674.18	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	28,840.52	11.37%
2	197852：21 兴业 F1	20,000.00	7.88%
3	183105：21 电 4A2	20,000.00	7.88%
4	196171：22 兴业 F1	20,000.00	7.88%
5	197962：21 银河 11	16,000.00	6.31%
6	H248-220928-S-R012-1：12 日 质押式逆回购	15,000.00	5.91%
7	H248-220927-S-R014-1：14 日 质押式逆回购	13,300.00	5.24%
8	136644：荟柒 6A	10,031.00	3.95%
9	149736：21 申证 D5	10,015.00	3.95%
10	183104：21 电 4A1	10,000.00	3.94%

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（稳富周周开 0201）
账号	757574782283
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

2022年三季度，国内经济方面，地产行业负面情绪发酵，新冠疫情多点爆发，极端天气对工业生产造成扰动，整体内需复苏乏力；海外经济方面，通胀压力下美联储态度偏鹰，美元指数屡创新高，加大全球经济衰退压力。政策方面，货币政策保持稳健偏宽松，央行8月15日再次降低公开市场操作和MLF利率。报告期内，管理人积极应对市场情况，保持合理杠杆水平，在以票息策略为主、维持产品稳健收益的同时，积极获取交易回报，并严格控制信用风险，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	082280714	22 丰田租赁 ABN001 优先	6,400	640,000.00

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	1,063,553.68
产品托管费	中国银行股份有限公司	141,807.16

## 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。