

中银理财-稳富·君鑫（周周开）私银尊享 01  
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：中国工商银行股份有限公司

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	GH22201
理财产品名称	中银理财-稳富·君鑫（周周开）私银尊享01
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000118
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	2022-04-26
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	2,453,977,084.27
理财产品份额净值	1.015449
理财产品累计净值	1.015449
理财产品资产净值	2,491,890,027.83
较上一报告期末份额净值增长率	0.87%

### 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	13,753.56	5.52%	67,369.53	27.43%
同业存单	-	0.00%	301.47	0.12%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	412.12	0.17%

债券	-	0.00%	166,630.58	67.85%
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%	10,859.45	4.42%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	235,509.41	94.48%	-	0.00%
合计	249,262.97	100%	245,573.15	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	37,381.80	15.22%
2	YGQH11-ZYYG-2022-20220419-DQ：存放同业	15,993.46	6.51%
3	YGQH11-ZYYG-2022-20220415-DQ：存放同业	13,994.27	5.70%
4	197808：21 余创 02	4,797.76	1.95%
5	196558：21 历控 01	4,171.74	1.70%
6	178818：21 镜湖 01	3,843.44	1.57%
7	UL405837：二发 A	3,606.73	1.47%
8	003753：工银如意货币 B	3,599.20	1.47%
9	196571：21 市北 02	3,521.00	1.43%
10	167939：20 淮水 01	3,215.99	1.31%

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	工商银行托管专户—中银理财稳富君鑫周周开私银尊享01
账号	1001252429200289835
开户行	中国工商银行股份有限公司上海市虹口支行

## 六、产品组合流动性风险分析

截至本报告期末，产品杠杆率不超过 105%，所持仓资产流动性较好，潜在流动性风险较小。

## 七、本运作期主要操作回顾

### （一） 主要投资策略及操作

6 月底以来，国内疫情反复，经济复苏节奏偏缓慢，央行保持流动性合理充裕，并于 8 月进一步降息，经济基本面及资金面均对债市有利，债券收益率总体呈下行趋势。本产品根据市场走势，适当增加交易性资产比重，力争资本利得。

### （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）
中银基金管理有限公司	000305	中银中高 A	712,542	764,984.70
中银基金管理有限公司	006421	中银弘享	411,800	423,989.40

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	012282976	22 苏州港 SCP004	30,220	3,022,000.00
中国银行股份有限公司	032280681	22 经开国发 PPN004	530	53,000.00
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	63,350	6,335,000.00
中国银行股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	6,120	612,000.00
中国银行股份有限公司	102281525	22 华侨城 MTN004	9,520	952,000.00
中国银行股份有限公司	102281566	22 浙报 MTN001	476	47,603.85
中国银行股份有限公司	102282060	22 鄂交投 MTN004	17,000	1,700,000.00
中国银行股份有限公司	102282139	22 徐新国资 MTN001	9,945	994,500.00
中国银行股份有限公司	102282189	22 柳州钢铁 MTN002(绿色)	306	30,602.68
中国银行股份有限公司	132280073	22 华能水电 GN012(可持续挂钩)	50,630	5,063,000.00
中银国际证券股份有限公司	137609	22 交建 Y8	3,710	371,000.00
中银国际证券股份有限公司	185972	22 能租 01	185,200	18,520,000.00

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）
-	-	-

## 八、后市展望及下阶段投资策略

当前疫情防控政策尚未发生明显转向，经济活动依然受疫情影响，叠加地产行业未触底，预计后续经济大盘需要更加强力的政策进行托底。在经济弱复苏背景下，固收类资产胜率依然较好，但需警惕债券利率在历史低位后反弹的可能性，本产品将严控久期，增配票息类资产，降低交易性资产比例，力争稳健收益。