

中银理财-稳富（年年开）001
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	WFYYK006A
理财产品名称	中银理财-稳富（年年开）001
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000342
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	2021-10-12
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	2,000,000,000.00
理财产品份额净值	1.043849
理财产品累计净值	1.043849
理财产品资产净值	2,087,698,083.67
较上一报告月份净值增长率	0.60%

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	103.15	0.05%	152,090.9 5	73.42%
同业存单	-	0.00%	494.31	0.24%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	9,700.98	4.68%

债券	-	0.00%	17,007.19	8.21%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	167.81	0.08%
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%	27,677.35	13.36%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	208,826.9 3	99.95%	-	0.00%
合计	208,930.0 8	100%	207,138.5 9	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	DQ22042901: 存放同业	108,189.30	52.23%
2	DQ22092701: 存放同业	40,571.08	19.59%
3	004672: 华夏短债债券 A	13,421.47	6.48%
4	ZYLCXHZC3152022092920400 1_1: 1日质押式逆回购	9,700.98	4.68%
5	006646: 汇添富短债 A	8,192.64	3.96%
6	006852: 永赢迅利 A	5,465.72	2.64%
7	CNY: 现金及银行存款	3,330.57	1.61%
8	2128021: 21 工商银行永续债 01	348.72	0.17%
9	175878: 21 建发 Y1	338.83	0.16%
10	112206200: 22 交通银行 CD200	329.55	0.16%

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（稳富年年开 001）
账号	766675219873
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。

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，央行超预期降息，资金面维持在合理充裕略偏宽松的状态，整体对债市有利，债券收益率呈震荡下行趋势。本产品根据债券市场走势灵活调整组合久期，投资安全边际可控且有相对票息优势的债券，追求长期稳健收益。

（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	092280086	22 农行永续债 02	6,720	672,000.00
中国银行股份有限公司	102281566	22 浙报 MTN001	1,094	109,408.84
中国银行股份有限公司	102282070	22 江宁经开 MTN002	1,680	168,000.00
中国银行股份有限公司	102282189	22 柳州钢铁 MTN002(绿色)	336	33,602.95

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）
非标项目管理服务费	中国银行股份有限公司	273,010.29
产品托管费	中国银行股份有限公司	104,982.03

八、后市展望及下阶段投资策略

受疫情多点爆发、地产行业疲弱等因素影响，2022 年三季度经济基本面偏弱，预计后续经济复苏进展依赖于政策发力及疫情管控效果，存在一定的不确定性，而货币政策环境预计将保持宽松。在此宏观背景及市场条件下，本产品将严控组合久期，灵活调整票息类资产和交易性资产比例，力争稳健收益。