

中银理财-稳富（日申季赎）0310  
2022 年年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 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日

### 一、理财产品基本情况

理财产品代码	AMRSJS0310
理财产品名称	中银理财-稳富（日申季赎）0310
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000228
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	2019-02-12
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	460,776,520.20
理财产品份额净值	1.122635
理财产品份额累计净值	1.122635
理财产品资产净值	517,284,022.66
较上一报告月份净值增长率	2.10%
报告期末杠杆水平	103.67%

### 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	5,848.28	11.29%	13,210.04	25.00%
同业存单	-	0.00%	650.67	1.23%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	1,010.55	1.91%
债券	-	0.00%	37,976.19	71.86%
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%	-	0.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	45,932.26	88.71%	-	0.00%
合计	51,780.54	100%	52,847.45	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	6,869.18	13.00%
2	TI-000002468：存放同业	6,340.86	12.00%
3	196229：22 安信 01	4,343.81	8.22%
4	196588：21 镜湖 02	2,473.89	4.68%
5	194665：22 银河 F1	2,457.97	4.65%
6	196171：22 兴业 F1	2,455.79	4.65%
7	182957：22 信投 F4	1,218.08	2.30%
8	197962：21 银河 11	987.96	1.87%
9	148085：22 广发 C1	789.32	1.49%
10	102001287：20 大唐新能 MTN001	687.14	1.30%

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（稳富日申季赎0310）
账号	319470639249
开户行	中国银行北京中银大厦支行营业部

## 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年债券和股票市场主要影响因素有：海外方面，俄乌冲突及其带来的大宗商品价格波动，欧美通胀和美联储的持续加息缩表、带来美元指数持续走高、美债收益率上行和人民币汇率压力；国内方面，疫情反复对经济带来冲击，房地产的持续疲弱，呈现需求收缩、供给冲击、预期转弱。在上述背景下，央行维持相对宽松货币政策。投资操作方面，产品管理人积极参与各类信用债券、资产证券化资产的配置、夯实产品票息收益，阶段性参与利率债的波段交易增厚组合净值，利用资金面相对宽松的条件，保持产品合适的杠杆率、在保障产品流动性安全的前提下获取杠杆套息收益。

### （二）非标资产投资情况

无

### （三）关联交易情况

本产品于2022年1月1日至2022年12月31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	163820	中银货币 B	1,385,000	1,385,000.00

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 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	0822809 09	22 周大福 ABN001(绿色)优先	8,100	810,074.76
中国银行股份有限公司	0922800 83	22 建行永续 债 01	7,020	702,049.24
中国银行股份有限公司	0922800 86	22 农行永续 债 02	16,180	1,618,036.13
中国银行股份有限公司	1022807 54	22 甬开投 MTN001	14,710	1,471,000.00
中国银行股份有限公司	1022810 70	22 京城建 MTN001	128,700	12,871,054.28

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日期间投资于关联方发行的资产管理产品

关联方名称	资产管理 产品代码	资产管理产品 简称	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：元）
-	-	-	-	-

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 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	2,308,104.68
产品托管费	中国银行股份有限公司	384,684.12
7 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	6,019,200.00

## 八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，2023 年国内是全力发展经济的一年，但国内居民购房预期尚未明显改善，

海外衰退风险加大带来外需下行风险，疫情因素消退后经济修复动能仍有不足的风险，预计货币政策仍在宽松窗口期。2022年11月以来，债券市场尤其是信用债市场经历了较为充分的调整、信用价差处在较高位置，预计短期内信用债进一步大幅调整空间有限；债券投资方面以稳健为主，选择高性价比固定收益资产，在流动性相对充裕环境下保持产品合理杠杆水平，控制产品久期风险。产品管理人将积极把握市场行情，努力提高产品净值表现。

中银理财-稳富（日申季赎）0310 理财产品

2022 年年度托管人报告

中银理财有限责任公司：

本报告期内，中国银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在对中银理财-稳富（日申季赎）0310 理财产品（以下称“本理财产品”）的托管过程中，严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》和托管协议等文本的规定，认真履行了应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

根据《商业银行理财业务监督管理办法》，本托管人对报告期内本理财产品的年度资产管理报告进行了复核，复核意见如下：

经复核，净值数据核对无误。

中国银行股份有限公司  
北京市分行托管业务中心

2023 年 3 月 6 日

