

中银理财-稳富（日申季赎）0110
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	AMCLWF3M201801-0110
理财产品名称	中银理财-稳富（日申季赎）0110
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000225
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	2018-12-25
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	1,137,790,564.41
理财产品份额净值	1.134177
理财产品累计净值	1.134177
理财产品资产净值	1,290,456,354.96
较上一报告月份净值增长率	0.68%

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	7,051.32	5.47%	7,823.03	5.94%
同业存单	4,973.53	3.86%	6,651.92	5.05%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%

债券	10,032.69	7.79%	114,680.13	87.13%
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%	2,459.68	1.87%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	106,738.53	82.87%	-	0.00%
合计	128,796.07	100%	131,614.77	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	7,823.03	5.94%
2	101901748：19 海淀国资 MTN003	5,023.18	3.82%
3	139439：20 甘交 Y1	5,009.51	3.81%
4	112210017：22 兴业银行 CD017	4,973.53	3.78%
5	133316：22 安信 05	2,101.97	1.60%
6	182464：22 平湖 03	1,503.65	1.14%
7	102101334：21 鲁高速 MTN004	1,457.64	1.11%
8	180335：工鑫 12A	1,344.51	1.02%
9	UL397316：中交 02A	1,227.25	0.93%
10	112112142：21 北京银行 CD142	1,118.97	0.85%

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0110）
账号	331170633644
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

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）

中银国际证 券股份有限 公司	016212	中银证券安添 3个月定开债 券A	1,934,936	1,934,935.50
----------------------	--------	------------------------	-----------	--------------

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	0322806 81	22 经开国发 PPN004	4,500	450,000.00
中国银行股 份有限公司	0922800 83	22 建行永续 债 01	41,850	4,185,000.00
中国银行股 份有限公司	0922800 86	22 农行永续 债 02	36,200	3,620,000.00
中国银行股 份有限公司	1022816 10	22 中粮 MTN003	17,750	1,779,855.65
中国银行股 份有限公司	1022816 16	22 华能 MTN005(可 持续挂钩)	19,625	1,962,972.61

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	951,531.19
产品托管费	中国银行股份有限公司	158,588.53

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。