

中银理财-稳富（90 天持有期）
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	A类份额：CYQWF90DA B类份额：CYQWF90DB C类份额：CYQWF90DC D类份额：CYQWF90DD E类份额：CYQWF90DE F类份额：CYQWF90DF G类份额：CYQWF90DH
理财产品名称	中银理财-稳富（90天持有期）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000892
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	2022-01-25
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	A类份额：477,040,797.78 B类份额：48,326,453.99 C类份额：103,912,921.62 D类份额：199,241,653.45 E类份额：8,882,433.43 F类份额：23,252,424.40 G类份额：93,020.20
理财产品份额净值	A类份额：1.021977 B类份额：1.021677 C类份额：1.021217 D类份额：1.021200 E类份额：1.021182 F类份额：1.021305 G类份额：1.021624

理财产品累计净值	A类份额: 1.021977 B类份额: 1.021677 C类份额: 1.021217 D类份额: 1.021200 E类份额: 1.021182 F类份额: 1.021305 G类份额: 1.021624
理财产品资产净值	A类份额: 487,524,901.97 B类份额: 49,374,027.93 C类份额: 106,117,738.37 D类份额: 203,465,651.43 E类份额: 9,070,587.17 F类份额: 23,747,827.85 G类份额: 95,031.75
较上一报告期末份额净值增长率	A类份额: 0.92% B类份额: 0.93% C类份额: 0.57% D类份额: 0.92% E类份额: 0.49% F类份额: 0.55% G类份额: -0.01%

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	9,235.42	10.50%	11,695.59	13.35%
同业存单	-	0.00%	268.96	0.31%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	75,498.47	86.15%
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%	168.08	0.19%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	78,712.90	89.50%	-	0.00%
合计	87,948.32	100%	87,631.10	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	11,695.59	13.35%
2	137603: 22 上建 Y1	1,443.55	1.65%
3	133316: 22 安信 05	1,345.56	1.54%
4	180079: 欲晓 26A3	1,283.16	1.46%
5	135416: 新源 3 优	1,283.16	1.46%
6	148040: 22 申证 Y2	1,219.00	1.39%
7	UL397316: 中交 02A	1,090.50	1.24%
8	180335: 工鑫 12A	1,010.21	1.15%
9	180574: 22ZHXL02	962.37	1.10%
10	137712: 22 信投 Y3	962.37	1.10%

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 90 天持有期）
账号	777075491214
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	032280681	22 经开国发 PPN004	1,032	103,200.00

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）
产品托管费	中国银行股份有限公司	19,532.84

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”目标明确，但经济修复动能强弱仍有待观察，货币政策仍在宽松窗口期，债市调整风险可控；但在积累较大涨幅后，市场进一步走强动力有限，大幅度刺激政策落地后，经济环比回暖可能对债市情绪造成扰动，因此债券投资方面以稳健为主，防范久期风险，严控信用风险，并保持合理杠杆水平。