

中银理财-稳富高信用等级同业存单指数 7 天持有期理财产品
品
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：CYQCDZS7DA B类份额：CYQCDZS7DB
理财产品名称	中银理财-稳富高信用等级同业存单指数7天持有期理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000227
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	2022-05-26
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	A类份额：100,602,098.55 B类份额：87,301,441.90
理财产品份额净值	A类份额：1.008909 B类份额：1.009054
理财产品累计净值	A类份额：1.008909 B类份额：1.009054
理财产品资产净值	A类份额：101,498,452.15 B类份额：88,091,940.71
较上一报告期份额净值增长率	A类份额：0.64% B类份额：0.65%

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	1,258.35	6.65%	3,838.20	19.17%
同业存单	-	0.00%	9,423.17	47.05%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	112.80	0.56%
债券	2,737.25	14.46%	5,326.51	26.60%
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%	1,325.69	6.62%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	14,930.38	78.89%	-	0.00%
合计	18,925.98	100%	20,026.37	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	1,437.15	7.18%
2	TD20210617：存放同业	1,198.72	5.99%
3	178320：21 常城 03	1,020.91	5.10%
4	151738：19 安租 05	1,008.08	5.03%
5	112216138：22 上海银行 CD138	980.00	4.89%
6	112214143：22 江苏银行 CD143	979.50	4.89%
7	112286663：22 东莞银行 CD221	979.40	4.89%
8	112285756：22 青岛农商行 CD077	979.40	4.89%
9	112212062：22 北京银行 CD062	979.00	4.89%
10	112215345：22 民生银行 CD345	783.60	3.91%

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（稳富高信用级同业存单指数 7 天持有期）
账号	747175779562
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，产品流动性整体稳定。产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持较高比例的高流动性资产，控制资产久期和杠杆融资比例，管控产品流动性风险，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，产品管理人根据市场实际和产品特点灵活调整同业存单资产的配置比例，配置一定比例的低波资产，保持产品流动性和净值稳定；适当配置高等级信用债和资产支持证券，做好流动性和收益的平衡，提升组合业绩表现。

（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）
-	-	-	-	-

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	32,139.30
产品托管费	中国银行股份有限公司	7,386.51

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，经济仍处于弱复苏格局，长端利率存在一定不确定性，货币政策虽不具备收紧条件，但进一步宽松预期也出现降温，短端利率中枢可能上移同时保持震荡态势，产品管理人将继续采取稳健的投资策略，把握市场机会和配置节奏，做好产品流动性管理的同时提升产品业绩表现。