

中银理财-稳富（14 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: CYQWF14DA B类份额: CYQWF14DB C类份额: CYQWF14DC D类份额: CYQWF14DD E类份额: CYQWF14DE F类份额: CYQWF14DF G类份额: CYQWF14DG H类份额: CYQWF14DH I类份额: CYQWF14DI K类份额: CYQWF14DK L类份额: CYQWF14DL
理财产品名称	中银理财-稳富(14天持有期)
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000070
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	2022-02-22
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: 285,043,528.12 B类份额: 492,597,049.83 C类份额: 122,189,459.13 D类份额: 753,418,521.76 E类份额: 656,496,531.79 F类份额: 393,996,407.59 G类份额: 206,661,699.03 H类份额: 12,679,597.22 I类份额: 321,529,790.55 K类份额: 1,158,071.32 L类份额: 98,139,566.38
---------	--

理财产品份额净值	A 类份额: 1.018861 B 类份额: 1.019244 C 类份额: 1.019558 D 类份额: 1.019098 E 类份额: 1.018676 F 类份额: 1.018942 G 类份额: 1.018921 H 类份额: 1.019002 I 类份额: 1.019006 K 类份额: 1.019008 L 类份额: 1.018996
理财产品累计净值	A 类份额: 1.018861 B 类份额: 1.019244 C 类份额: 1.019558 D 类份额: 1.019098 E 类份额: 1.018676 F 类份额: 1.018942 G 类份额: 1.018921 H 类份额: 1.019002 I 类份额: 1.019006 K 类份额: 1.019008 L 类份额: 1.018996
理财产品资产净值	A 类份额: 290,419,811.90 B 类份额: 502,076,596.60 C 类份额: 124,579,256.92 D 类份额: 767,807,990.67 E 类份额: 668,757,278.31 F 类份额: 401,459,636.17 G 类份额: 210,572,047.87 H 类份额: 12,920,538.83 I 类份额: 327,641,058.32 K 类份额: 1,180,084.81 L 类份额: 100,003,891.24
较上一报告期份额净值增长率	A 类份额: 0.77% B 类份额: 0.79% C 类份额: 0.81% D 类份额: 0.78% E 类份额: 0.73% F 类份额: 0.77% G 类份额: 0.53% H 类份额: 0.47% I 类份额: 0.47% K 类份额: 0.01% L 类份额: 0.00%

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	22,632.39	6.65%	27,732.58	8.17%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	23,303.16	6.85%	287,845.16	84.79%
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%	23,908.86	7.04%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	294,339.89	86.50%	-	0.00%
合计	340,275.44	100%	339,486.60	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	27,732.58	8.17%
2	1928002: 19 民生银行二级 01	14,113.70	4.16%
3	2028022: 20 民生银行二级	7,898.77	2.33%

4	003528: 汇添富长添利定期开放债券 A	4,311.76	1.27%
5	175754: 21 浦房 01	4,069.02	1.20%
6	162006: 19 信投 Y1	4,007.35	1.18%
7	162167: 19 国君 Y1	3,975.55	1.17%
8	166358: 20 信投 Y1	3,952.80	1.16%
9	178339: 21 中金 F6	3,832.48	1.13%
10	005307: 财通资管鸿达纯债 A	3,646.47	1.07%

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 14 天持有期）
账号	749775574669
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

报告期内，债券市场经历先牛后震荡调整的行情。中央政府出台多轮一揽子政策，并派驻督导组进入各省检查，要求各地方政府实物工作量务必尽快高效落地，且用好政策性金融工具。央行通过各项措施提升利率传导机制效率，并在 8 月引导 LPR 再次下行，DR001 多次低于 1%，实体经济的融资成本较之前有明显下降。受地缘政治及之前过度宽松影响，目前境外发达经济体通胀压力依然较大，美联储加息态度依然坚决，后续欧美国家可能面临过度加息后的衰退风险。产品管理人顺应市场趋势，积极布局低波动资产，并合理运用

交易手段给组合增厚收益。

(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）
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	3,795,000	3,795,000.00

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	1022817 02	22 首旅 MTN003	82,800	8,280,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	180286	中恒 05A1	21,941	2,194,100.00

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	150,799.36

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，世界局势处于百年变局之中，未来面对的不确定性加大，国内经济还在摸底抬升的过程中。债券市场可能面对扰动，但资产价格不断下行的需求依然较为强烈，经济面的企稳需要货币政策的保驾护航。产品管理人将积极寻找性价比较高的资产，坚持高等级信用债作为底仓，利率债灵活调整的模式，配合适当久期，努力给产品带来稳健收

益。