

中银理财-稳富（60 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：CYQWF60DA B类份额：CYQWF60DB C类份额：CYQWF60DC D类份额：CYQWF60DD E类份额：CYQWF60DE F类份额：CYQWF60DF
理财产品名称	中银理财-稳富（60天持有期）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000891
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	2022-01-13
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：44,817,205.10 B类份额：54,824,148.04 C类份额：16,178,239.94 D类份额：48,548,270.63 E类份额：21,590,136.13 F类份额：6,157,171.92
理财产品份额净值	A类份额：1.020192 B类份额：1.019536 C类份额：1.019474 D类份额：1.019633 E类份额：1.021361 F类份额：1.019375
理财产品累计净值	A类份额：1.020192 B类份额：1.019536 C类份额：1.019474 D类份额：1.019633 E类份额：1.021361 F类份额：1.019375

理财产品资产净值	A类份额：45,722,162.18 B类份额：55,895,203.99 C类份额：16,493,302.39 D类份额：49,501,437.10 E类份额：22,051,325.34 F类份额：6,276,472.78
较上一报告期末份额净值增长率	A类份额：0.68% B类份额：0.68% C类份额：0.42% D类份额：0.69% E类份额：0.09% F类份额：0.40%

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	2,256.33	11.51%	8,660.34	44.75%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	10,642.54	54.99%
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%	49.25	0.25%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	17,342.11	88.49%	-	0.00%
合计	19,598.43	100%	19,352.13	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	2,708.41	14.00%
2	DQ001579：存放同业	1,072.22	5.54%
3	NJB5633：存放同业	656.46	3.39%
4	DQ1010050120：存放同业	437.64	2.26%
5	HS10016593：存放同业	437.64	2.26%
6	DQ000717：存放同业	437.64	2.26%
7	DQ0001110128：存放同业	437.64	2.26%
8	196899：21 临投 02	291.88	1.51%
9	102281656：22 贵州交通 MTN003	289.20	1.49%
10	180802：铁建 37A1	274.28	1.42%

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 60 天持有期）
账号	747175492671
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

通过合理配置高流动性资产，保证投资组合具有足够的流动性风险管理能力，报告期产品平稳运作，未发生流动性风险事件。

七、本运作期主要操作回顾

(一) 主要投资策略及操作

报告期内国内需求相对疲弱影响宏观经济复苏，在宏观经济预期较弱，货币政策持续宽松的预期下，三季度市场利率快速下行至历史新低附近。随着美债收益快速上行、中国宽信用政策预期和货币政策降准降息预期减退，利率在九月末出现一定程度上行，整体呈现窄幅波动的情况。受益于二季度相对友好的利率环境和疫情管控措施的放松带来的盈利预期修复，国内权益市场在二季度末出现一定高估，在整体市场调整前，组合已降低权益仓位，适当降低杠杆，降低整体风险敞口。

(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）
中银国际证券股份有限公司	180286	中恒 05A1	1,591	159,100.00

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	10,017.90

八、后市展望及下阶段投资策略

随着稳增长政策逐步落实，预计基建相关产业链可能带动宏观经济转好，但政策效果

尚需时间验证。在此预期下，预计利率易上难下，权益市场随着稳增长政策的逐步落地和整体估值较低的利多影响，出现一定配置机会。四季度投资策略将保持债券短久期，并逢低对权益市场进行一定建仓。