

中银理财-稳富（7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: CYQWF7DA B类份额: CYQWF7DB C类份额: CYQWF7DC D类份额: CYQWF7DD E类份额: CYQWF7DE F类份额: CYQWF7DF G类份额: CYQWF7DG H类份额: CYQWF7DH I类份额: CYQWF7DI J类份额: CYQWF7DJ K类份额: CYQWF7DL L类份额: CYQWF7DM M类份额: CYQWF7DN
理财产品名称	中银理财-稳富(7天持有期)
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000888
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	2022-02-15
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: 1,427,376,384.93 B 类份额: 251,400,528.41 C 类份额: 1,157,807,646.79 D 类份额: 3,033,497,924.63 E 类份额: 1,444,414,007.92 F 类份额: 1,199,124,843.56 G 类份额: 133,387,028.91 H 类份额: 1,302,520,685.38 I 类份额: 2,782,068.55 J 类份额: 332,183,279.29 K 类份额: 7,552,194.50 L 类份额: 10,016,311.97 M 类份额: 10,302.98
理财产品份额净值	A 类份额: 1.019225 B 类份额: 1.019218 C 类份额: 1.020020 D 类份额: 1.019738 E 类份额: 1.019540 F 类份额: 1.019099 G 类份额: 1.018849 H 类份额: 1.019391 I 类份额: 1.019242 J 类份额: 1.019469 K 类份额: 1.019508 L 类份额: 1.019503 M 类份额: 1.019489
理财产品累计净值	A 类份额: 1.019225 B 类份额: 1.019218 C 类份额: 1.020020 D 类份额: 1.019738 E 类份额: 1.019540 F 类份额: 1.019099 G 类份额: 1.018849 H 类份额: 1.019391 I 类份额: 1.019242 J 类份额: 1.019469 K 类份额: 1.019508 L 类份额: 1.019503 M 类份额: 1.019489

理财产品资产净值	A类份额：1,454,818,437.12 B类份额：256,232,105.16 C类份额：1,180,987,312.72 D类份额：3,093,373,973.93 E类份额：1,472,638,244.32 F类份额：1,222,027,146.54 G类份额：135,901,351.39 H类份额：1,327,777,942.25 I类份额：2,835,601.35 J类份额：338,650,559.22 K类份额：7,699,524.59 L类份额：10,211,670.03 M类份额：10,503.78
较上一报告期末份额净值增长率	A类份额：0.77% B类份额：0.77% C类份额：0.81% D类份额：0.80% E类份额：0.78% F类份额：0.73% G类份额：0.77% H类份额：0.52% I类份额：0.50% J类份额：0.58% K类份额：0.01% L类份额：0.01% M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	42,339.37	3.92%	122,138.95	11.39%
同业存单	-	0.00%	3,812.46	0.36%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	213.99	0.02%
债券	88,118.67	8.17%	872,664.65	81.35%

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%	73,880.96	6.89%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	948,542.6 8	87.91%	-	0.00%
合计	1,079,000. 71	100%	1,072,711. 01	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	56,094.51	5.23%
2	1928002: 19 民生银行二级 01	44,315.98	4.13%
3	2028022: 20 民生银行二级	24,255.77	2.26%
4	019679: 22 国债 14	20,007.16	1.87%
5	DQ22091601: 存放同业	17,127.66	1.60%
6	188035: 21 中财 G3	16,297.60	1.52%
7	003528: 汇添富长添利定期开放 债券 A	13,947.69	1.30%
8	162006: 19 信投 Y1	12,963.02	1.21%
9	DQ22090702: 存放同业	12,845.75	1.20%
10	166358: 20 信投 Y1	12,786.53	1.19%

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 7 天持有期）
账号	770575558193
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	9,878,000	9,878,000.00

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	102281702	22 首旅 MTN003	215,520	21,552,000.00
中银国际证券股份有限公司	180286	中恒 05A1	79,772	7,977,200.00

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	443,558.37

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。