

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 年年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 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 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: 58,848,874.90 B类份额: 37,783,810.53
理财产品份额净值	A类份额: 1.011032 B类份额: 1.011302
理财产品份额累计净值	A类份额: 1.011032 B类份额: 1.011302
理财产品资产净值	A类份额: 59,498,122.59 B类份额: 38,210,859.98
较上一报告月份净值增长率	A类份额: 1.10% B类份额: 0.92%
报告期末杠杆水平	103.34%

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	1,841.77	18.85%	5,949.65	60.04%

同业存单	-	0.00%	1,630.53	16.45%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	600.32	6.06%
债券	201.57	2.06%	1,455.76	14.69%
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%	272.95	2.75%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	7,725.98	79.08%	-	0.00%
合计	9,769.31	100%	9,909.22	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	1,912.91	19.30%
2	TD20210617：存放同业	1,195.54	12.06%
3	UL413338：22 津辰 01	500.00	5.05%
4	CK-NY-20210311-02：存放同业	410.66	4.14%
5	CK-GD-20210326：存放同业	328.52	3.32%
6	CK-NY-20210311-01：存放同业	328.52	3.32%
7	D002007106：存放同业	233.69	2.36%
8	D002008390：存放同业	215.52	2.17%
9	D002006927：存放同业	194.74	1.97%
10	082280734：22 一汽租赁 ABN002 优先	159.84	1.61%

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，产品管理人面对波动市场环境，对持仓资产进行了灵活调整，保持产品流动性和净值稳定。后续将根据市场情况，把握交易节奏做好配置工作，平衡流动性和收益，提升组合业绩。

（二）非标资产投资情况

无

（三）关联交易情况

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 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 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 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 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日期间投资于关联方发行的资产管理产品

关联方名称	资产管理产品代码	资产管理产品简称	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：元）
中银国际证券股份有限公司	DXZYLCZ YZQ2022 60	中银证券-中银理财 60 号单一资产管理计划	159,848,002.27	160,800,000.00

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 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	65,916.16
产品托管费	中国银行股份有限公司	15,821.17

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，一季度在经济稳增长的要求下，宽货币政策有望继续维持，市场或对经济复苏给债市带来的调整压力有所担忧，但经过去年调整，目前债券市场中短端信用债已具备性价比，短端投资机会大于长端，疫情反复及地缘冲突也可能带来市场整体交易机会。产品管理人将继续采取稳健的投资策略，通过对市场机会和配置节奏的把握，做好产品流动性管理的同时提升产品业绩。



深圳市分行托管业务部

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 2022 年年度托管人报告

中银理财有限责任公司：

本报告期内，中国银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在对中银理财-稳富高信用等级同业存单指数 7 天持有期理财产品（以下称“本理财产品”）的托管过程中，严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》和托管合同等文本的规定，认真履行了应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

根据《商业银行理财业务监督管理办法》，本托管人对报告期内本理财产品的 2022 年年度投资运作情况报告进行了复核，复核意见如下：

经复核，净值数据核对无误。

报告期内，本托管人依据理财相关法律法规规定及托管合同对本理财产品的投资运作进行必要监督，报告期内尽职履行理财产品发行人通知及监管报告义务。

中国银行股份有限公司深圳市分行托管业务部

2023 年 02 月 23 日

