

中银理财-稳富（60 天持有期）
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：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：116,697,160.40 B类份额：295,744,841.97 C类份额：35,080,136.90 D类份额：83,814,068.29 E类份额：54,886,506.38 F类份额：5,126,216.53
理财产品份额净值	A类份额：1.027833 B类份额：1.027078 C类份额：1.027053 D类份额：1.027416 E类份额：1.028940 F类份额：1.027091
理财产品份额累计净值	A类份额：1.027833 B类份额：1.027078 C类份额：1.027053 D类份额：1.027416 E类份额：1.028940 F类份额：1.027091

理财产品资产净值	A类份额：119,945,204.94 B类份额：303,753,070.55 C类份额：36,029,183.64 D类份额：86,111,966.68 E类份额：56,474,928.16 F类份额：5,265,093.45
较上一报告期末份额净值增长率	A类份额：2.77% B类份额：2.31% C类份额：1.17% D类份额：1.83% E类份额：0.84% F类份额：1.16%
报告期末杠杆水平	101.56%

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	4,946.55	8.14%	38,695.95	64.10%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	176.62	0.29%
债券	1,470.50	2.42%	21,498.03	35.61%
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%	-	0.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	54,319.14	89.43%	-	0.00%

合计	60,736.18	100%	60,370.60	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	DQ001579：存放同业	6,017.20	9.97%
2	CNY：现金及银行存款	5,294.35	8.77%
3	NJB5633：存放同业	3,684.00	6.10%
4	DQ000717：存放同业	2,456.00	4.07%
5	DQ1010050120：存放同业	2,456.00	4.07%
6	DQ0001110128：存放同业	2,456.00	4.07%
7	HS10016593：存放同业	2,456.00	4.07%
8	DQ0113120120：存放同业	1,473.60	2.44%
9	194357：22 赣城 01	1,470.50	2.44%
10	DQ2593521203：存放同业	1,228.00	2.03%

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

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

报告期内债券市场收益率震荡下行，临近年末快速反弹，收益率创年内新高。债券配置部分，产品管理人通过合理安排配置结构，在市场调整前，降低组合久期与杠杆，积极拓展存款等低波动资产稳定产品净值，沿收益率曲线挖掘有价值的品种，根据市场变化合理控制市价法资产仓位。

(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）
中国银行股份有限公司	102200106	22 宝马金融 MTN001BC(品种二)	20	2,000.17
中国银行股份有限公司	102280665	22 常德经建 MTN001	40	4,000.47
中国银行股份有限公司	102280666	22 建发地产 MTN003A	40	4,000.42
中国银行股份有限公司	102282461	22 温州交运 MTN002(绿色)	5,070	507,000.00
中国银行股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	260	26,002.49
中国银行股份有限公司	2228017	22 邮储银行二级 01	120	12,001.16

中银国际证 券股份有限 公司	180220	长兴 11A2	1,950	195,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	180286	中恒 05A1	1,591	159,100.00
中银国际证 券股份有限 公司	194253	22 滨海 D3	40	4,000.00

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	ZYLCZYZ Q202112	中银证券中国 红-汇中 12 号 集合资产管理 计划	84,119,316.10	88,200,000.00

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）
产品托管费	中国银行股份有限公司	36,264.81

八、后市展望及下阶段投资策略

经济增长内生动力缓慢修复，地产融资端和需求端进一步提振，地产行业风险在一定程度上能够有效缓解。基建及制造业继续发力，居民储蓄对居民消费起到一定支撑作用。收益率曲线预计陡峭化鉴于债券市场前期超调明显，当前收益率水平已具备一定配置价值，但仍需警惕利率风险。投资组合维持短久期低杠杆的投资策略，把握市场调整过程中资产的配置机会。



深圳市分行托管业务部

中银理财-稳富（60 天持有期）

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（60 天持有期）（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

