

中银理财-稳富（月月开）001  
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：WFYYK001A B类份额：WFYYK001B C类份额：WFYYK001C D类份额：WFYYK001D E类份额：WFYYK001E
理财产品名称	中银理财-稳富（月月开）001
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000327
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	2021-07-01
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：64,044,428.64 B类份额：51,716,527.44 C类份额：9,815,212.85 D类份额：973,578.06 E类份额：7,439.14
理财产品份额净值	A类份额：1.038524 B类份额：1.039991 C类份额：1.039798 D类份额：1.039972 E类份额：1.040354
理财产品累计净值	A类份额：1.038524 B类份额：1.039991 C类份额：1.039798 D类份额：1.039972 E类份额：1.040354

理财产品资产净值	A类份额：66,511,715.86 B类份额：53,784,752.17 C类份额：10,205,844.07 D类份额：1,012,494.76 E类份额：7,739.34
较上一报告期末份额净值增长率	A类份额：0.68% B类份额：0.71% C类份额：0.72% D类份额：0.73% E类份额：0.50%

### 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	1,441.94	10.96%	5,615.90	43.50%
同业存单	-	0.00%	674.28	5.22%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	23.02	0.18%
债券	-	0.00%	6,590.15	51.05%
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%	7.07	0.05%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	11,717.09	89.04%	-	0.00%
合计	13,159.03	100%	12,910.42	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	2,636.06	20.42%
2	196171：22 兴业 F1	466.69	3.61%
3	197544：21 平证 12	421.96	3.27%
4	DQ033386：存放同业	374.24	2.90%
5	196229：22 安信 01	358.36	2.78%
6	DQ000453：存放同业	350.85	2.72%
7	178992：21 江阴公	313.09	2.43%
8	197852：21 兴业 F1	264.55	2.05%
9	196633：21 滁城 02	234.69	1.82%
10	DQ00011102252：存放同业	233.90	1.81%

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（稳富月月开 001）
账号	745874867368
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。产品融资渠道畅通多元，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，央行仍保持温和的货币政策态度及较宽松的货币环境。经济好转预期及各类金融数据交织影响，各项因素综合作用下债券市场总体呈现利率低位震荡态势。产品管理人积极应对市场情况，以票息策略为主，依照资金成本，保持相对合理杠杆水平，在获取票息回报的基础上，相对缩短久期。根据市场变化灵活调整持仓结构，在维持产品稳定收益的同时，积极获取一定回报。严格控制信用风险，保持产品流动性。

(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）
-	-	-	-	-

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	7,591.53

## 八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，从经济基本面看，国内“稳增长”预期明确，但经济修复动能强弱仍有待观察。货币政策将围绕信贷总量稳定增长、信贷结构稳步优化持续发力，流动性有望维持较为充裕的水平，但流动性有边际收敛的可能。

产品管理人下阶段将继续采取相对稳健的投资策略，结合产品特征，进一步控制组合久期，严控信用风险，并且保持合理杠杆水平。