

中银理财-稳富（月月开）004
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：WFYYK004A B类份额：WFYYK004B C类份额：WFYYK004C
理财产品名称	中银理财-稳富（月月开）004
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000340
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	2021-06-24
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：59,120,482.40 B类份额：4,958,938.79 C类份额：3,051,749.37
理财产品份额净值	A类份额：1.038812 B类份额：1.040338 C类份额：1.039778
理财产品累计净值	A类份额：1.038812 B类份额：1.040338 C类份额：1.039778
理财产品资产净值	A类份额：61,415,089.52 B类份额：5,158,975.23 C类份额：3,173,144.82
较上一报告期份额净值增长率	A类份额：0.70% B类份额：0.73% C类份额：0.76%

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	544.56	7.80%	2,963.65	43.31%
同业存单	-	0.00%	427.87	6.25%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	7.67	0.11%
债券	-	0.00%	3,439.36	50.26%
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%	4.72	0.07%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	6,433.81	92.20%	-	0.00%
合计	6,978.37	100%	6,843.27	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	1,171.81	17.12%
2	DQ033386: 存放同业	250.01	3.65%
3	196171: 22 兴业 F1	244.42	3.57%
4	DQ000453: 存放同业	234.39	3.43%
5	197544: 21 平证 12	221.00	3.23%
6	196229: 22 安信 01	187.69	2.74%
7	178992: 21 江阴公	163.98	2.40%

8	DQ000593: 存放同业	156.26	2.28%
9	DQ00011102252: 存放同业	156.26	2.28%
10	DQ000455: 存放同业	156.26	2.28%

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 004）
账号	773174868847
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	3,817.53

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。