

中银理财-稳富（双月开）007
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：中国工商银行股份有限公司

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	GH12202
理财产品名称	中银理财-稳富（双月开）007
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000120
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	2022-04-07
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	256,629,082.32
理财产品份额净值	1.018118
理财产品累计净值	1.018118
理财产品资产净值	261,278,873.81
较上一报告月份净值增长率	0.86%

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	2,952.10	11.29%	6,644.85	25.77%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%

债券	-	0.00%	19,137.47	74.23%
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	23,191.84	88.71%	-	0.00%
合计	26,143.93	100%	25,782.32	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	6,644.85	25.77%
2	197799: 21 鄞通 01	602.23	2.34%
3	197584: 21 国裕 01	486.12	1.89%
4	196187: 22 浙商 01	481.79	1.87%
5	180991: 工鑫 15A	475.47	1.84%
6	196094: 21 蓝天 01	417.78	1.62%
7	196219: 22 芜湖 01	399.20	1.55%
8	166313: 20 锡建 02	335.11	1.30%
9	178779: 21 芝罘 01	302.52	1.17%
10	196164: 22 北仑 01	301.33	1.17%

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	工商银行托管专户-中银理财稳富双月开 007
账号	1001252429200289684
开户行	中国工商银行股份有限公司上海市虹口支行

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、杠杆融资比例以及流动性受限资产比例来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，本产品积极挖掘投资安全边际可控且有相对票息优势的债券品种作为底仓配置，并根据债券市场走势灵活调整组合久期，根据资金面情况调整套息杠杆水平，积极储备存款等低波资产，实现产品净值的稳健增长。

（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）
-	-	-

八、后市展望及下阶段投资策略

海外市场连续加息及美元走强、汇率贬值的背景下，国内债券市场短期承压，二十大后经济政策及后续的疫情防控政策如何演变存在较大不确定性。但基本面偏弱支撑债市的逻辑尚未打破，在实体经济融资需求较弱的前提下，货币政策短期内亦不具备转向的基础，四季度也不排除降准的可能性。在债市波动可能加剧的震荡行情中，需把握市场调整过程中优质资产的配置机会，优化资产配置的同时灵活调整久期，积极拓展低波资产稳定产品净值。