

中银理财-稳富（年年开）003 期
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	WFNNK003A
理财产品名称	中银理财-稳富（年年开）003 期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000650
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	2021-10-27
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	698,757,757.00
理财产品份额净值	1.042333
理财产品累计净值	1.042333
理财产品资产净值	728,338,824.85
较上一报告期末份额净值增长率	1.10%

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	0.70	0.00%	745.09	0.98%
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%	75,039.16	99.02%
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	72,864.09	100.00%	-	0.00%
合计	72,864.79	100%	75,784.25	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	2123013: 21 交银人寿 02	1,707.51	2.25%
2	102101593: 21 中冶 MTN002	1,653.24	2.18%
3	175409: 20 华泰 C1	1,338.78	1.77%
4	2028024: 20 中信银行二级	1,311.31	1.73%
5	177175: 20 常城 07	1,298.21	1.71%
6	032100794: 21 宿州城投 PPN003	1,295.66	1.71%
7	175272: 20 银河 G2	1,293.12	1.71%
8	175326: 20 中金 14	1,292.74	1.71%
9	163712: 20 航租 01	1,286.13	1.70%
10	197242: 21 银河 F5	1,285.62	1.70%

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（稳富年年开 003）
账号	747175245984
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

本产品主要投资高评级、高流动性的银行间和交易所债券，保持中性杠杆，并根据产品申赎情况和市场行情动态调整久期和杠杆。产品保持适度比例的存款、利率债和资本工具交易仓位，增强产品流动性。

七、本运作期主要操作回顾

（一） 主要投资策略及操作

三季度债券利率在央行超预期降息后大幅下行，产品把握住机会通过利率债、资本工具等适度拉长久期，并在资金宽松的环境下适量增加了杠杆。美联储持续加息和偏弱的经济基本面令股市承压，产品权益仓位较低。

（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	36,569.08

八、后市展望及下阶段投资策略

四季度美联储等发达国家央行料将继续加息，全球流动性偏紧。在 9 月利率小幅回调后，目前债券有一定获利空间，但长期看利率整体水平偏低，需要谨慎。随着经济复苏，权益市场四季度可能会有一定机会。