

中银理财-稳富（双月开）005
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：WFSYK005A B类份额：WFSYK005B
理财产品名称	中银理财-稳富（双月开）005
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000413
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	2021-08-24
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：783,165,785.71 B类份额：20,468,598.62
理财产品份额净值	A类份额：1.037431 B类份额：1.038013
理财产品累计净值	A类份额：1.037431 B类份额：1.038013
理财产品资产净值	A类份额：812,480,560.41 B类份额：21,246,677.83
较上一报告期份额净值增长率	A类份额：0.78% B类份额：0.79%

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	5,407.96	6.48%	39,024.63	47.11%
同业存单	-	0.00%	8,469.74	10.22%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	35,121.60	42.40%
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%	218.21	0.26%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	77,995.45	93.52%	-	0.00%
合计	83,403.41	100%	82,834.19	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	TD20210617：存放同业	29,539.73	35.66%
2	CNY：现金及银行存款	9,484.90	11.45%
3	112203043：22 农业银行 CD043	2,410.44	2.91%
4	112209019：22 浦发银行 CD019	2,407.32	2.91%
5	112206042：22 交通银行 CD042	1,925.90	2.33%
6	2028052：20 恒丰银行永续债	996.23	1.20%
7	092000016：20 东方资本债 01	958.11	1.16%
8	210203：21 国开 03	894.69	1.08%
9	2120064：21 恒丰银行永续债	877.27	1.06%
10	102281894：22 铁建房产 MTN003	806.92	0.97%

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（稳富双月开 005）
账号	767974965879
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

截至本报告期末，产品杠杆率不超过 120%，所持仓资产流动性较好，潜在流动性风险较小。

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。

（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）
中国银行股份有限公司	1022816 90	22 鲁钢铁 MTN003	9,152	915,200.00
中国银行股份有限公司	1022821 53	22 水利十四 MTN001	27,250	2,725,000.00

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	38,233.45

八、后市展望及下阶段投资策略

四季度海外央行料将继续加息，全球流动性收紧。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。产品将灵活调整久期，综合运用多种债券策略增厚收益。