

中银理财-稳富（双月开）008
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：WFSYK008A B类份额：WFSYK008B
理财产品名称	中银理财-稳富（双月开）008
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000498
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	2021-09-01
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：453,816,857.94 B类份额：43,711,872.36
理财产品份额净值	A类份额：1.037226 B类份额：1.038281
理财产品累计净值	A类份额：1.037226 B类份额：1.038281
理财产品资产净值	A类份额：470,710,948.07 B类份额：45,385,215.57
较上一报告期份额净值增长率	A类份额：0.74% B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	3,443.45	6.67%	8,935.53	17.17%
同业存单	-	0.00%	99.28	0.19%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	42,840.29	82.31%
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%	169.55	0.33%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	48,193.65	93.33%	-	0.00%
合计	51,637.10	100%	52,044.66	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	8,935.53	17.17%
2	196573：21 武夷 01	910.99	1.75%
3	2028052：20 恒丰银行永续债	774.06	1.49%
4	178925：21 城发 04	751.11	1.44%
5	092000016：20 东方资本债 01	744.43	1.43%
6	196631：21 郑新 02	742.00	1.43%
7	210203：21 国开 03	695.16	1.34%
8	2120064：21 恒丰银行永续债	681.62	1.31%
9	166076：20 首股 01	678.36	1.30%
10	194915：22 西旅 01	676.22	1.30%

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 008）
账号	770575117169
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	1022821 53	22 水利十四 MTN001	21,150	2,115,000.00
------------	---------------	-------------------	--------	--------------

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	27,701.97

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。