

中银理财-稳富（双月开）010
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：WFSYK010A B类份额：WFSYK010B
理财产品名称	中银理财-稳富（双月开）010
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000129
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	2022-04-18
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：15,899,273.42 B类份额：6,410,935.62
理财产品份额净值	A类份额：1.015396 B类份额：1.015587
理财产品累计净值	A类份额：1.015396 B类份额：1.015587
理财产品资产净值	A类份额：16,144,066.73 B类份额：6,510,868.25
较上一报告期份额净值增长率	A类份额：0.87% B类份额：0.89%

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	655.26	28.91%	880.66	39.42%
同业存单	-	0.00%	5.89	0.26%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	1,347.57	60.32%
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	1,611.05	71.09%	-	0.00%
合计	2,266.31	100%	2,234.11	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	880.66	39.42%
2	196573: 21 武夷 01	54.01	2.42%
3	178925: 21 城发 04	44.53	1.99%
4	196631: 21 郑新 02	43.99	1.97%
5	166076: 20 首股 01	40.22	1.80%
6	194915: 22 西旅 01	40.09	1.79%
7	166637: 20 先导 01	30.04	1.34%
8	082280005: 22 普洛融控 ABN001	26.45	1.18%
9	196558: 21 历控 01	23.99	1.07%
10	162286: 19 交投 03	20.23	0.91%

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 010）
账号	766675709695
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）

-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

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	1,583.56

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。