

中银理财-稳富（月月开）003
2022 年一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 1 月 1 日至 2022 年 3 月 31 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	A 类份额：WFYYK003A B 类份额：WFYYK003B C 类份额：WFYYK003C
理财产品名称	中银理财-稳富（月月开）003
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000329
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	2021-06-16
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：307,134,737.68 B 类份额：63,080,437.74 C 类份额：5,425,858,726.72
理财产品份额净值	A 类份额：1.028519 B 类份额：1.028997 C 类份额：1.029570
理财产品累计净值	A 类份额：1.028519 B 类份额：1.028997 C 类份额：1.029570
理财产品资产净值	A 类份额：315,894,124.86 B 类份额：64,909,607.40 C 类份额：5,586,304,055.27

较上一报告期末净值增长率	A 类份额：0.72% B 类份额：0.74% C 类份额：0.77%
--------------	---

三、理财产品持仓情况

资产类别	穿透前金额 (万元)	占全部产品总资产 的比例	穿透后金额 (万元)	占全部产品总资产 的比例
现金及银行存款	1,395.79	0.23%	176,842.04	28.97%
同业存单	—	0.00%	125,617.43	20.58%
拆放同业及买入返售	—	0.00%	15,483.55	2.54%
债券	—	0.00%	289,945.54	47.50%
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%	2,570.20	0.42%
私募基金	—	0.00%	—	0.00%
资产管理产品	595,449.37	99.77%	—	0.00%
合计	596,845.16	100%	610,458.75	100%

四、产品持仓前十项资产

序号	资产名称	持仓（万元）	持仓比例
1	TD20220331：存放同业	23,876.61	3.91%
2	D002008355：存放同业	21,786.15	3.57%
3	D002008246：存放同业	17,428.90	2.86%
4	220201：22 国开 01	16,276.89	2.67%
5	DQ033386：存放同业	12,641.60	2.07%
6	DQ000453：存放同业	11,851.50	1.94%

7	196171: 22 兴业 F1	10,544.62	1.73%
8	220001: 22 付息国债 01	9,951.42	1.63%
9	112105140: 21 建设银行 CD140	9,179.69	1.50%
10	197962: 21 银河 11	8,601.54	1.41%

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（稳富月月开 003）
账号	767974869223
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

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，管控产品流动性风险。产品融资渠道畅通多元，风险总体可控。

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，产品管理人保持合理的组合杠杆水平，久期处于中等偏低水平，持仓主要为高等级信用债，并根据市场变化灵活调整持仓结构。

（二）非标资产投资情况

无。

（三）关联交易情况

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 3 月 31 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 1 月 1 日至 2022 年 3 月 31 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 1 月 1 日至 2022 年 3 月 31 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）
关联方报酬-销售服务费	中国银行股份有限公司	-
关联方报酬-产品托管费	中国银行股份有限公司	265,588.42

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，从经济基本面看，国内“稳增长”预期明确，货币政策将围绕信贷总量稳定增长、信贷结构稳步优化、降低企业综合融资成本等方面开展，流动性有望维持较为充裕的水平。

产品管理人下阶段将继续采取相对稳健的投资策略，控制组合久期，严格管理信用风险，择机配置高性价比债券，并且保持合理杠杆水平。