

中银理财-稳富（月月开）004
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：WFYK004A B类份额：WFYK004B C类份额：WFYK004C
理财产品名称	中银理财-稳富（月月开）004
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000340
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	2021-06-24
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：80,064,866.03 B类份额：7,775,598.64 C类份额：2,780,771.18
理财产品份额净值	A类份额：1.024136 B类份额：1.025105 C类份额：1.024021
理财产品累计净值	A类份额：1.024136 B类份额：1.025105 C类份额：1.024021
理财产品资产净值	A类份额：81,997,345.22 B类份额：7,970,806.99 C类份额：2,847,570.78

较上一报告期末净值增长率	A 类份额：0.71% B 类份额：0.73% C 类份额：0.69%
--------------	-------------------------------------------

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	16.20	0.17%	2,235.85	23.70%
同业存单	-	0.00%	1,726.57	18.30%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	435.00	4.61%
债券	-	0.00%	4,994.28	52.95%
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%	40.79	0.43%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	9,271.11	99.83%	-	0.00%
合计	9,287.31	100%	9,432.49	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	DQ033386: 存放同业	309.44	3.28%
2	DQ000453: 存放同业	290.10	3.08%
3	220201: 22 国开 01	283.68	3.01%
4	196171: 22 兴业 F1	237.64	2.52%
5	DQ00011102252: 存放同业	193.40	2.05%
6	DQ000455: 存放同业	193.40	2.05%

7	DQ23188002241：存放同业	193.40	2.05%
8	DQ000593：存放同业	193.40	2.05%
9	197962：21 银河 11	182.02	1.93%
10	220001：22 付息国债 01	173.44	1.84%

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 004）
账号	773174868847
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	5,460.98

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。