

中银理财-稳富（年年开）003 期  
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	WFNNK003A
理财产品名称	中银理财-稳富（年年开）003 期
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000650
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	2021-10-27
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	698,757,757.00
理财产品份额净值	1.01858
理财产品累计净值	1.01858
理财产品资产净值	711,740,894.89
较上一报告月份净值增长率	1.01%

### 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	4,978.80	6.99%	5,592.07	7.44%
同业存单	-	0.00%	1,012.41	1.35%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	68,528.86	91.21%
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	66,222.86	93.01%	-	0.00%
合计	71,201.65	100%	75,133.33	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	CNY：现金及银行存款	5,592.07	7.44%
2	2123013：21 交银人寿 02	1,348.82	1.80%
3	102101593：21 中冶 MTN002	1,339.56	1.78%
4	175409：20 华泰 C1	1,076.37	1.43%
5	177175：20 常城 07	1,061.56	1.41%
6	175272：20 银河 G2	1,058.63	1.41%
7	175326：20 中金 14	1,058.11	1.41%
8	175878：21 建发 Y1	1,054.04	1.40%
9	163712：20 航租 01	1,052.69	1.40%
10	155723：19 台金 01	1,051.96	1.40%

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（稳富年年开 003）
账号	747175245984
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

本产品为封闭式产品，存续期内无申购赎回，投资组合流动性管理主要体现在资产端久期及组合杠杆主动管理。市场方面，银行间市场流动性整体宽松，利率持续低位波动，管理人维持适度的杠杆操作并控制产品久期，产品流动性稳健。

## 七、本运作期主要操作回顾

### （一） 主要投资策略及操作

2022年1季度，受地产下行及疫情反复影响，国内经济增长预期承压。市场方面，利率先下后上，权益震荡下行，市场表现总体较弱。操作方面，债券头寸降久期降杠杆，权益控仓位风格保持均衡。

### （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	34,958.89

## 八、后市展望及下阶段投资策略

2022 年 2 季度，国内疫情控制后，在稳增长政策带动下，基建企稳、地产修复，经济将恢复增长动能。后续，将精选基金参与权益市场，债券以票息策略为主，持续优化资产结构。