

中银理财-稳富（年年开）002
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	WFSYK007A
理财产品名称	中银理财-稳富（年年开）002
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000497
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	2021-10-19
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	977,245,782.00
理财产品份额净值	1.018772
理财产品累计净值	1.018772
理财产品资产净值	995,591,058.60
较上一报告期末份额净值增长率	0.79%

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	7,966.92	8.00%	8,297.76	8.28%
同业存单	-	0.00%	468.65	0.47%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	590.76	0.59%
债券	-	0.00%	64,279.00	64.13%
非标准化债权类资产	-	0.00%	25,000.00	24.94%

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%	1,595.94	1.59%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	91,634.49	92.00%	-	0.00%
合计	99,601.41	100%	100,232.12	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	WFSYK007-211029-1：深圳市前海一方恒融商业保理有限公司	25,000.00	24.94%
2	CNY：现金及银行存款	8,297.76	8.28%
3	102101593：21 中冶 MTN002	689.24	0.69%
4	101901579：19 华润 MTN009	660.83	0.66%
5	175272：20 银河 G2	656.59	0.66%
6	032100794：21 宿州城投 PPN003	652.38	0.65%
7	197242：21 银河 F5	650.51	0.65%
8	2123013：21 交银人寿 02	624.38	0.62%
9	175409：20 华泰 C1	582.93	0.58%
10	032100862：21 宜兴经开 PPN001	518.69	0.52%

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 002）
账号	775775238465
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

本产品于2022年1月1日至2022年3月31日期间投资于非标准化债权类资产。根据产品说明书约定，现将产品投资于非标准化债权类资产的具体信息进行披露，详见附表。

融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	到期收益 预计 (%)	投资模式/ 交易结构	风险状况
深圳市前海一方恒融商业保理有限公司	深圳市前海一方恒融商业保理有限公司应收账款非标理财项目	211	5.82	应收账款	正常

注：报告期内到期收益预计是管理人根据底层资产在报告期内的资产情况、收益分配情况及费用进行预估的收益。最终以实际到期收益为准。

（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）
中国银行股份有限公司	092280003	22 中国信达债01	15,900	1,590,188.62
中国银行股份有限公司	032280236	22 中安金融PPN001	164	16,401.80
中国银行股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	47,700	4,770,456.09
中国银行股份有限公司	102280623	22 南京旅游MTN001	328	32,809.41
中国银行股份有限公司	102280382	22 国药租赁MTN002	328	32,802.87
中国银行股份有限公司	102200106	22 宝马金融MTN001BC(品种二)	1,590	159,013.50
中国银行股份有限公司	102280666	22 建发地产MTN003A	1,640	164,017.07
中国银行股份有限公司	082280238	22 招商蛇口ABN001 优先	328	32,800.00
中国银行股份有限公司	102280651	22 皖交控MTN001	492	49,204.77
中国银行股份有限公司	102280376	22 美的置业MTN001	820	82,010.11
中国银行股份有限公司	2228017	22 邮储银行二级 01	4,920	492,047.72
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	7,450	745,070.62
中国银行股份有限公司	102280436	22 顺鑫MTN001	164	16,400.00

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	48,940.43

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。