

中银理财-稳富（双月开）008  
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：WFSYK008A B类份额：WFSYK008B
理财产品名称	中银理财-稳富（双月开）008
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000498
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	2021-09-01
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：659,542,144.59 B类份额：66,251,804.69
理财产品份额净值	A类份额：1.020484 B类份额：1.021004
理财产品累计净值	A类份额：1.020484 B类份额：1.021004
理财产品资产净值	A类份额：673,052,639.76 B类份额：67,643,407.60
较上一报告期份额净值增长率	A类份额：0.84% B类份额：0.87%

### 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	6,224.85	8.40%	6,697.45	9.23%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	11,204.20	15.45%
债券	-	0.00%	54,638.31	75.32%
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	67,885.37	91.60%	-	0.00%
合计	74,110.22	100%	72,539.96	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	6,697.45	9.23%
2	286555: 7日质押式逆回购	2,401.57	3.31%
3	196573: 21 武夷 01	1,619.36	2.23%
4	286764: 1日质押式逆回购	1,562.81	2.15%
5	N972022033101: 5日质押式逆回购	1,510.95	2.08%
6	178925: 21 城发 04	1,335.16	1.84%
7	196631: 21 郑新 02	1,318.98	1.82%
8	N972022032901: 8日质押式逆回购	1,208.76	1.67%
9	N972022032501: 7日质押式逆回购	1,207.13	1.66%
10	166076: 20 首股 01	1,205.84	1.66%

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 008）
账号	770575117169
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，产品处于封闭运作期，产品杠杆率不超过 110%，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

今年以来，经济增长面临压力，货币政策维持相对宽松，但在宽信用预期升温、俄乌冲突发酵、市场大跌带来了赎回负反馈等因素下，债市经历了 V 型反转。本产品根据市场走势灵活调整久期，在震荡市，尽力降低久期暴露，并综合运用多种债券策略通过波段交易增厚收益。综合看，产品获取了稳健回报。

### （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）

中国银行股份有限公司	032280151	22 昆 交 投 PPN001	51,840	5,184,000.00
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永 续债 01	129,600	12,960,000.00
中国银行股份有限公司	082280280	22 鲁 黄 金 ABN001 优先	18,030	1,803,000.00

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	41,790.54

#### 八、后市展望及下阶段投资策略

往后看，一方面，随着政策组合拳逐步见效，宽信用逐步落地，海外货币政策收紧、通胀压力增大等或不利债市，另一方面，国内货币政策护航，疫情反复拖累经济复苏等因素利多债市，组合将维持中性久期水平，同时精选票息资产，把握阶段性主线，积极运用各种债券策略力争获取稳健收益。