

中银理财“稳富”固收增强（月月开）0125  
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            | WFZQYYK0125               |
| 理财产品名称            | 中银理财“稳富”固收增强（月月开）<br>0125 |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7001021000111            |
| 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           | 2021-03-10                |
| 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      | 781,240,471.99 |
| 理财产品份额净值     | 1.033898       |
| 理财产品累计净值     | 1.033898       |
| 理财产品资产净值     | 807,723,375.78 |
| 较上一报告月份净值增长率 | 0.61%          |

### 三、理财产品持仓情况

| 资产类别      | 穿透前金额<br>(万元) | 占全部产品总资<br>产的比例 | 穿透后金额<br>(万元) | 占全部产品总资<br>产的比例 |
|-----------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
| 现金及银行存款   | 4,816.62      | 5.96%           | 29,842.60     | 37.44%          |
| 同业存单      | -             | 0.00%           | 2,939.97      | 3.69%           |
| 拆放同业及买入返售 | -             | 0.00%           | 4,273.38      | 5.36%           |
| 债券        | -             | 0.00%           | 39,632.75     | 49.72%          |

|           |           |        |           |       |
|-----------|-----------|--------|-----------|-------|
| 非标准化债权类资产 | -         | 0.00%  | -         | 0.00% |
| 权益类投资     | -         | 0.00%  | 178.52    | 0.22% |
| 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%  | 2,847.66  | 3.57% |
| 私募基金      | -         | 0.00%  | -         | 0.00% |
| 资产管理产品    | 76,016.84 | 94.04% | -         | 0.00% |
| 合计        | 80,833.45 | 100%   | 79,714.89 | 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  | D002008355：存放同业  | 10,974.96 | 13.77% |
| 2  | D002008246：存放同业  | 8,779.96  | 11.01% |
| 3  | CNY：现金及银行存款      | 5,140.68  | 6.45%  |
| 4  | 197664：21 银河 10  | 1,597.44  | 2.00%  |
| 5  | 196171：22 兴业 F1  | 1,591.14  | 2.00%  |
| 6  | 196764：21 拱墅 05  | 1,330.76  | 1.67%  |
| 7  | 286770：1 日质押式逆回购 | 1,154.09  | 1.45%  |
| 8  | 006799：财通资管鸿运 A  | 1,095.96  | 1.37%  |
| 9  | 178992：21 江阴公    | 1,067.47  | 1.34%  |
| 10 | 197544：21 平证 12  | 1,063.77  | 1.33%  |

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（稳富固收增强月月开 0125） |
| 账号  | 775774564273               |
| 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） |
| 中国银行股份有限公司 | 092280003 | 22 中国信达债 01    | 140      | 14,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102280198 | 22 华宝租赁 MTN001 | 160      | 16,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | UL367884  | 22 安吉租赁 CP001  | 160      | 16,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 2228004   | 22 工商银行二级 01   | 400      | 40,075.65 |
| 中国银行股份有限公司 | 032280134 | 22 泉州金控 PPN001 | 240      | 24,002.30 |

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 | 899,437.75 |
| 关联方报酬-产品托管费 | 中国银行股份有限公司 | 59,962.52  |

#### 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。