

中银理财-稳富（周周开）0201  
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            | WFZZK0201        |
| 理财产品名称            | 中银理财-稳富（周周开）0201 |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7001021000265   |
| 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           | 2021-04-28       |
| 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      | 3,660,388,237.74 |
| 理财产品份额净值     | 1.029424         |
| 理财产品累计净值     | 1.029424         |
| 理财产品资产净值     | 3,768,093,330.71 |
| 较上一报告月份净值增长率 | 0.72%            |

### 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   | 1,034.79      | 0.27%           | 130,318.34    | 33.19%          |
| 同业存单      | -             | 0.00%           | -             | 0.00%           |
| 拆放同业及买入返售 | -             | 0.00%           | 3,992.80      | 1.02%           |
| 债券        | -             | 0.00%           | 257,982.80    | 65.70%          |
| 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%  | 377.55     | 0.10% |
| 私募基金   | -          | 0.00%  | -          | 0.00% |
| 资产管理产品 | 375,980.78 | 99.73% | -          | 0.00% |
| 合计     | 377,015.57 | 100%   | 392,671.49 | 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  | 197852：21 兴业 F1    | 38,000.00 | 9.68% |
| 2  | DQ033386：存放同业      | 20,136.16 | 5.13% |
| 3  | 196171：22 兴业 F1    | 20,000.00 | 5.09% |
| 4  | 183105：21 电 4A2    | 20,000.00 | 5.09% |
| 5  | 193452：京诚贰 8A      | 20,000.00 | 5.09% |
| 6  | 197962：21 银河 11    | 20,000.00 | 5.09% |
| 7  | DQ000453：存放同业      | 18,877.65 | 4.81% |
| 8  | 210211：21 国开 11    | 14,997.00 | 3.82% |
| 9  | DQ000593：存放同业      | 12,585.10 | 3.20% |
| 10 | DQ23188002241：存放同业 | 12,585.10 | 3.20% |

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（稳富周周开 0201） |
| 账号  | 757574782283           |
| 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，虽然央仍保持温和的货币政策态度及较宽松的货币环境，但受经济好转预期及各类金融数据影响，债券市场总体呈现利率低位震荡反弹态势。在此期间利率债、信用债等收益率均有所上行。产品管理人积极应对，在获取票息回报的基础上，保持相对合理杠杆水平，相对缩短久期，根据市场变化灵活调整持仓结构，获取一定回报。

### （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） |
| -     | -    | -    | -        | -         |

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 | 1,902,061.35 |
| 关联方报酬-产品托管费 | 中国银行股份有限公司 | 253,608.18   |

## 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，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，结合产品特征，控制组合久期，严控信用风险，并且保持合理杠杆水平。