

中银理财-稳富固收增强（2个月滚续）
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	WFZQ2M001A
理财产品名称	中银理财-稳富固收增强（2个月滚续）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000343
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	2021-06-01
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	15,134,554,425.67
理财产品份额净值	1.025779
理财产品累计净值	1.025779
理财产品资产净值	15,524,721,941.54
较上一报告月份净值增长率	0.71%

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	8,802.24	0.57%	448,746.13	29.34%
同业存单	-	0.00%	31,087.72	2.03%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	111,590.77	7.30%
债券	-	0.00%	903,211.67	59.06%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%

权益类投资	-	0.00%	3,029.42	0.20%
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%	31,619.59	2.07%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	1,544,400.14	99.43%	-	0.00%
合计	1,553,202.38	100%	1,529,285.31	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	59,081.61	3.86%
2	DQ033192：存放同业	47,167.05	3.08%
3	TD20220331：存放同业	37,943.02	2.48%
4	DQ231880：存放同业	31,444.70	2.06%
5	DQ36170121：存放同业	31,444.70	2.06%
6	DQ0331921104：存放同业	25,155.76	1.64%
7	H231-220325-S-R007-1：7日质押式 逆回购	20,000.00	1.31%
8	1022022033101：5日质押式逆回购	19,060.50	1.25%
9	N972022033101：5日质押式逆回购	16,081.40	1.05%
10	DQ0061620121：存放同业	15,722.35	1.03%

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2个月滚续）
账号	757574857681
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）
中银国际证券股份有限公司	185527	22 东风 01	4,850	485,000.00
中国银行股	032280236	22 中安金融	4,297	429,747.10

份有限公司		PPN001		
中国银行股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	1,366,420	136,651,561.60
中国银行股份有限公司	082280208	22 前海河钢 ABN001 优先	1,229,380	122,950,328.80
中国银行股份有限公司	102280623	22 南京旅游 MTN001	8,594	859,646.51
中国银行股份有限公司	102280382	22 国药租赁 MTN002	5,418	541,800.00
中国银行股份有限公司	102200106	22 宝马金融 MTN001BC(品种二)	27,090	2,709,000.00
中国银行股份有限公司	102280666	22 建发地产 MTN003A	42,970	4,297,447.36
中国银行股份有限公司	082280238	22 招商蛇口 ABN001 优先	7,624	762,400.00
中国银行股份有限公司	102280330	22 攀钢集 MTN001	23,880	2,388,000.00
中国银行股份有限公司	032280151	22 昆交投 PPN001	100,000	10,001,506.85
中国银行股份有限公司	102280406	22 百联集 MTN001	4,850	485,041.86
中国银行股份有限公司	102280651	22 皖交控 MTN001	11,436	1,143,710.91
中国银行股份有限公司	102280376	22 美的置业 MTN001	15,970	1,597,029.90
中国银行股份有限公司	102280557	22 萧山交投 MTN001	38,120	3,813,040.21
中国银行股份有限公司	2228017	22 邮储银行二级 01	114,360	11,436,000.00
中国银行股份有限公司	102280436	22 顺鑫 MTN001	3,812	381,200.00
中国银行股份有限公司	102280448	22 鲁高速 MTN002	14,550	1,455,000.00
中国银行股份有限公司	082280280	22 鲁黄金 ABN001 优先	18,180	1,818,000.00

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	8,407,415.38
关联方报酬-产品托管费	中国银行股份有限公司	560,494.36

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。