

中银理财“稳富”固收增强（半年开）0424  
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：WFZQBNK0424 B 类份额：WFZQBNK0424B
理财产品名称	中银理财“稳富”固收增强（半年开） 0424
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000331
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	2020-10-23
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：1,482,019,345.17 B 类份额：67,709.15
理财产品份额净值	A 类份额：1.050145 B 类份额：1.050482
理财产品累计净值	A 类份额：1.050145 B 类份额：1.050482
理财产品资产净值	A 类份额：1,556,336,513.94 B 类份额：71,127.31
较上一报告期份额净值增长率	A 类份额：0.36% B 类份额：0.38%

### 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	199.90	0.13%	3,106.66	2.02%
同业存单	-	0.00%	483.07	0.31%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	5,695.39	3.71%
债券	-	0.00%	137,504.38	89.55%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	1,606.91	1.05%
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%	5,158.63	3.36%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	155,507.25	99.87%	-	0.00%
合计	155,707.15	100%	153,555.05	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	3,106.66	2.02%
2	229908: 22 贴现国债 08	2,351.91	1.53%
3	162645: 19 中金 C5	1,821.41	1.19%
4	219959: 21 贴现国债 59	1,737.74	1.13%
5	082000922: 20 招熙精诚 ABN001 优先	1,681.19	1.09%
6	229910: 22 贴现国债 10	1,406.79	0.92%
7	X522022033101: 5 日质押式逆回购	1,338.26	0.87%
8	219950: 21 贴现国债 50	1,324.07	0.86%
9	360043: 五资优 2	1,321.06	0.86%
10	2228011: 22 农业银行永续债 01	1,310.92	0.85%

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（稳富固收增强半年开 0424）
账号	757574102800
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

截至一季度末，产品组合流动性较好，杠杆率不超过 110%，一年内到期利率债及现金资产占比超 7%。

## 七、本运作期主要操作回顾

### （一） 主要投资策略及操作

产品以稳健收息为主，在有安全垫积累的情况下，适当暴露风险敞口博取一定的资本利得增厚产品收益。其中，产品 95%以上仓位投向固定收益类资产，5%以内仓位投向含权类资产。债券组合久期在 1.2 年至 1.6 年之间，产品杠杆率维持在 110%以内。

### （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	6,690	669,000.00
中国银 行股 份有 限公 司	032280236	22 中安金 融 PPN001	669	66,907.33
中国银 行股 份有 限公 司	2228011	22 农业银 行永 续债 01	100,500	10,050,000.00
中国银 行股 份有 限公 司	102280623	22 南京旅 游 MTN001	1,338	133,838.38
中国银 行股 份有 限公 司	102200106	22 宝马金 融 MTN001BC(品 种二)	5,210	521,000.00
中国银 行股 份有 限公 司	2228004	22 工商银 行二 级 01	6,040	604,000.00
中国银 行股 份有 限公 司	102280666	22 建发地 产 MTN003A	6,690	669,069.65
中国银 行股 份有 限公 司	102280285	22 张江高 科 MTN001	5,210	521,000.00
中国银 行股 份有 限公 司	102280276	22 港兴港 投 MTN002	4,390	439,000.00
中国银 行股 份有 限公 司	102280167	22 溧水经 开 MTN001	12,900	1,290,000.00
中国银 行股 份有 限公 司	102280406	22 百联集 集 MTN001	6,690	669,057.74
中国银 行股 份有 限公 司	102280376	22 美的置 业 MTN001	3,345	334,541.24
中国银 行股 份有 限公 司	2228017	22 邮储银 行二 级 01	20,850	2,085,000.00
中国银 行股 份有 限公 司	2228001	22 邮储银 行永 续债 01	12,080	1,208,000.00
中国银 行股 份有 限公 司	102280039	22 陕西水 务 MTN001	4,820	482,000.00
中国银 行股 份有 限公 司	102280239	22 鲁能 源 MTN001	23,520	2,352,000.00
中国银 行股 份有 限公 司	102280448	22 鲁高 速 MTN002	20,070	2,007,000.00
中国银 行股 份有 限公 司	102280137	22 鲁黄 金 MTN001	21,500	2,150,204.99

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	1,150,453.89
关联方报酬-产品托管费	中国银行股份有限公司	76,697.51

## 八、后市展望及下阶段投资策略

从二季度往后看，债券市场中长期维度具有一定的配置价值，但短期须谨防外围风险及输入性通胀问题，权益市场因俄乌冲突等因素短期仍存在较大的不确定性。具体到投资策略，债券资产将积极配置，在获取一定票息收益的同时尽力争取资本利得，同时，严控产品的信用风险；对于权益类资产，以短线参与宽基指数产品为主，暂不做长期加仓。