

中银理财-智富中国 ESG 策略指数灵活配置（开放式）
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 | ZFKF1902 |
| 理财产品名称 | 中银理财-智富中国 ESG 策略指数灵活配置 (开放式) |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7001019000031 |
| 产品类型 | 混合类产品 |
| 募集方式 | 公募 |
| 产品运作模式 | 开放式净值型产品 |
| 风险级别 | 03 三级(中) |
| 理财产品成立日 | 2019-12-27 |
| 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 | 15,789,296.76 |
| 理财产品份额净值 | 1.121123 |
| 理财产品累计净值 | 1.121123 |
| 理财产品资产净值 | 17,701,752.59 |
| 较上一报告期末份额净值增长率 | -1.96% |

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 | 1,771.17 | 100.00% | 1,771.17 | 100.00% |
| 同业存单 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 拆放同业及买入返售 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 债券 | - | 0.00% | - | 0.00% |

| | | | | |
|-----------|----------|-------|----------|-------|
| 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 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 合计 | 1,771.17 | 100% | 1,771.17 | 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 | 1,771.17 | 100.00% |
| 2 | - | - | - |
| 3 | - | - | - |
| 4 | - | - | - |
| 5 | - | - | - |
| 6 | - | - | - |
| 7 | - | - | - |
| 8 | - | - | - |
| 9 | - | - | - |
| 10 | - | - | - |

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（智富开放式201902） |
| 账号 | 437778882250 |
| 开户行 | 中国银行上海市中银大厦支行营业部 |

六、产品组合流动性风险分析

本产品为开放式产品，报告期内，产品管理人合理安排资产配置结构，控制资产久期，严格按照产品说明书约定的投资范围与比例限制实施投资管理。本报告期内，本产品未发生重大流动性风险事件。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

（1）固收部分：

运作期内，固收部分延续高等级、中短久期票息策略，将其作为组合重要基础收益来源。操作上，主要持有评级 AAA 的央企、国企信用债和部分债券型基金，动态管理组合久期。

（2）权益部分：

运作期内，通过灵活的敞口处理，积极把握市场机会，一方面，根据市场情况，围绕风险预算和收益目标，动态管理权益资产投资比例；另一方面，持续优化权益资产结构，积极跟踪市场热点机会。

（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 | 25,114.54 |
| 关联方报酬-产品托管费 | 中国银行股份有限公司 | 1,116.20 |

八、后市展望及下阶段投资策略

国内国际仍面临较多不确定因素，但局势正在趋于明朗。国际上，美联储加息预期明确，但长短期利率倒挂显示经济预期转弱、加息空间受限；俄乌冲突双方通过谈判解决冲突的意愿增强。国内疫情、房地产等因素拖累经济增长，稳增长的压力加大，虽然政策出台的时点和力度仍不确定，但方向明确。同时，股票市场估值处于国际较低水平。多重不确定性仍将压制市场风险偏好，资产价格维持震荡走势，但随着局势逐步明朗，投资机会也将不断出现。下阶段将根据经济、政策、估值等多方面因素的变化灵活摆布资产配置和策略组合。

资产配置方面，将合理控制权益比例，通过多重手段动态管理权益敞口暴露，持续优化底层持仓结构，同时做精做实固收类资产收益，积极把握市场趋势和结构性机会。