

中银理财-稳富（周周开）0201  
2022 年年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 12 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	1,907,715,719.38
理财产品份额净值	1.049406
理财产品份额累计净值	1.049406
理财产品资产净值	2,001,968,978.02
较上一报告月份净值增长率	2.68%
报告期末杠杆水平	100.05%

### 三、理财产品持仓情况

资产类别	穿透前金额 (万元人民币)	占全部产品总资产的比例	穿透后金额 (万元人民币)	占全部产品总资产的比例
现金及银行存款	20,427.00	10.20%	50,096.74	25.25%
同业存单	-	0.00%	6,773.60	3.41%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	141,424.18	71.29%
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%	79.55	0.04%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	179,872.16	89.80%	-	0.00%
合计	200,299.16	100%	198,374.07	100%

#### 四、产品持仓前十项资产

序号	资产名称	持仓（万元人民币）	持仓比例
1	CNY：现金及银行存款	23,412.61	11.80%
2	197962：21 银河 11	11,263.95	5.68%
3	183105：21 电 4A2	10,192.96	5.14%
4	136644：荟柒 6A	10,002.00	5.04%
5	193676：至博 03A1	10,000.00	5.04%
6	136685：荟享 083A	9,014.40	4.54%
7	136594：荟柒 4A	9,002.70	4.54%
8	193742：诚悦 2 优	5,000.00	2.52%
9	193740：诚悦 1 优	5,000.00	2.52%
10	136679：荟享 081A	4,997.50	2.52%

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

本产品为面向机构客户的产品，产品申赎波动较大，但通过保持较高比例高流动性资产，以及缩短资产久期，有效应对了去年的赎回潮，整体流动性风险可控。

## 七、本运作期主要操作回顾

### （一） 主要投资策略及操作

主要投资于低波动资产，全年净值稳定上升，基本无回撤。同时，保持较高比例高流动性资产，并缩短资产久期，以应对流动性风险。

### （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 12 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 12 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	082280714	22 丰田租赁 ABN001 优先	6,400	640,000.00
中国银行股份有限公司	082280909	22 周大福 ABN001(绿色)优先	13,600	1,360,125.53
中银国际证券股份有限公司	112428	铁保 14A1	25,650	2,565,217.85
中银国际证券股份有限公司	183965	22 电 2A	250,000	25,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	UL383120	22 电 2B	9,960	996,000.00

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日期间投资于关联方发行的资产管理产品

关联方名称	资产管理产品代码	资产管理产品简称	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：元）
中银国际证券股份有限公司	DXZYLCZYQ202116	中银证券-中银理财 16 号单一资产管理计划	2,608,379,631.66	2,673,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYQ202122	中银证券中国红-汇中 22 号集合资产管理计划	194,726,262.63	200,000,000.00

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 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）
销售服务费	中国银行股份有限公司	5,320,822.85
产品托管费	中国银行股份有限公司	709,443.05

## 八、后市展望及下阶段投资策略

2023 年受制于经济复苏因素，债券市场收益率可能处于高位震荡，为应对市场风险和

流动性风险，将继续坚持低波动资产投资策略，并保持较高比例高流动性资产，避免净值回撤，力求给机构客户带来更好的持有体验。



深圳市分行托管业务部

## 中银理财-稳富（周周开）0201

### 2022 年年度托管人报告

#### 中银理财有限责任公司：

本报告期内，中国银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在对中银理财-稳富（周周开）0201（以下称“本理财产品”）的托管过程中，严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》和托管合同等文本的规定，认真履行了应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

根据《商业银行理财业务监督管理办法》，本托管人对报告期内本理财产品的 2022 年年度投资运作情况报告进行了复核，复核意见如下：

经复核，净值数据核对无误。

报告期内，本托管人依据理财相关法律法规规定及托管合同对本理财产品的投资运作进行必要监督，报告期内尽职履行理财产品发行人通知及监管报告义务。

中国银行股份有限公司深圳市分行托管业务部

2023 年 02 月 23 日

