

中银理财-稳富（周周开个人版）01
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	WFZZKGR01
理财产品名称	中银理财-稳富（周周开个人版）01
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000461
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	2021-08-27
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	2,111,885,851.69
理财产品份额净值	1.018419
理财产品累计净值	1.018419
理财产品资产净值	2,150,785,613.80
较上一报告月份净值增长率	0.68%

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	1,702.21	0.79%	84,435.00	39.97%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	2,992.60	1.42%
债券	-	0.00%	123,121.76	58.28%
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%	715.88	0.34%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	213,494.03	99.21%	-	0.00%
合计	215,196.24	100%	211,265.24	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	DQ001579：存放同业	10,532.06	4.99%
2	DQ0107400114：存放同业	8,875.50	4.20%
3	DQ0210820114：存放同业	8,875.50	4.20%
4	NJJB5633：存放同业	6,448.20	3.05%
5	150221：15 国开 21	5,035.00	2.38%
6	190214：19 国开 14	5,021.50	2.38%
7	210306：21 进出 06	5,000.50	2.37%
8	210411：21 农发 11	5,000.50	2.37%
9	082101435：21 融信元泰 ABN002 优先 A	4,614.82	2.18%
10	183206：央宝 01 优	4,589.01	2.17%

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（稳富周周开个人版 01）
账号	753675088288
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，产品杠杆率不超过 105%，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

2022 年 2 月以来，因俄乌战争推升全球通胀前景、国内 1 月社融数据大超预期，市场对宽信用的预期发酵，债券收益率结束前期下行趋势，反弹幅度较大。本产品根据债券市场走势灵活调整组合久期，在市场调整阶段提升存款等资产，降低利率风险敞口。

（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	1,086,590.11
关联方报酬-产品托管费	中国银行股份有限公司	144,878.68

八、后市展望及下阶段投资策略

受疫情多点爆发、地产行业疲弱等因素影响，2022 年一季度经济基本面偏疲弱，货币政策环境将保持宽松，后续市场交易重点在于宽信用效果及经济基本面是否能企稳。在这一宏观背景及市场条件下，本产品将严控组合久期，增配票息类资产，力争获取稳健收益。