

**（银发专属）中银理财-稳富 1011
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 | AMZYCLWFYNDK2019018 |
| 理财产品名称 | (银发专属)中银理财-稳富 1011 |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7001020000250 |
| 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 | 2019-10-11 |
| 理财产品到期日 | 2024-10-11 |

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 | 314,885,963.35 |
| 理财产品份额净值 | 1.075356 |
| 理财产品累计净值 | 1.145356 |
| 理财产品资产净值 | 338,614,547.31 |
| 较上一报告期末份额净值增长率 | 0.52% |

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 | 104.08 | 0.25% | 112.98 | 0.27% |
| 同业存单 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 拆放同业及买入返售 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 债券 | 40,857.44 | 97.49% | 41,778.21 | 99.73% |
| 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 | 945.94 | 2.26% | - | 0.00% |
| 合计 | 41,907.46 | 100% | 41,891.19 | 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 | 1928014: 19 华夏银行永续债 | 3,108.83 | 7.42% |
| 2 | 101901474: 19 华能水电 MTN004 | 3,091.41 | 7.38% |
| 3 | 1928018: 19 工商银行永续债 | 3,087.78 | 7.37% |
| 4 | 1928021: 19 农业银行永续债 01 | 3,084.89 | 7.36% |
| 5 | 102000292: 20 中建六局 MTN001 | 3,069.29 | 7.33% |
| 6 | 101901531: 19 首钢 MTN005 | 3,027.17 | 7.23% |
| 7 | 101901509: 19 中色 MTN001 | 3,026.15 | 7.22% |
| 8 | 1928013: 19 民生银行永续债 | 3,025.29 | 7.22% |
| 9 | 162183: 19 张投 01 | 3,022.32 | 7.21% |
| 10 | 1928024: 19 渤海银行永续债 | 2,999.58 | 7.16% |

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（银发专属稳富 1 0 1 1） |
| 账号 | 323370643577 |
| 开户行 | 中国银行北京中银大厦支行营业部 |

六、产品组合流动性风险分析

报告期内，产品管理人通过合理安排资产配置结构，控制资产久期和杠杆融资比例，管控流动性风险。产品融资渠道畅通多元，风险总体可控。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

产品管理人保持合理的组合杠杆水平，持仓主要为高等级信用债，久期处于中等水平，并根据市场变化灵活调整持仓结构。

（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 | - |
| 关联方报酬-产品托管费 | 中国银行股份有限公司 | 41,728.45 |

八、后市展望及下阶段投资策略

稳就业和稳增长是 2022 年我国经济工作的重点，短期内仍能维持低利率环境。产品管理人下阶段将继续采取稳健的投资策略，继续配置高等级信用债，配合适当久期，优化资产配置。