

中银理财-稳富半年开 0320
2022 年三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 7 月 1 日至 2022 年 9 月 30 日

一、理财产品基本情况

| | |
|-------------------|---------------------|
| 理财产品代码 | AMZYCLWFBNDK2018001 |
| 理财产品名称 | 中银理财-稳富半年开 0320 |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7001020000255 |
| 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 | 2018-09-18 |
| 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 | 2,778,958,526.61 |
| 理财产品份额净值 | 1.098045 |
| 理财产品累计净值 | 1.157045 |
| 理财产品资产净值 | 3,051,422,414.35 |
| 较上一报告月份净值增长率 | 1.41% |

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 | 911.80 | 0.30% | 6,680.59 | 2.01% |
| 同业存单 | - | 0.00% | 7,478.00 | 2.25% |
| 拆放同业及买入 返售 | - | 0.00% | 291.87 | 0.09% |

| | | | | |
|-----------|------------|--------|------------|--------|
| 债券 | - | 0.00% | 312,004.73 | 94.07% |
| 非标准化债权类资产 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 权益类投资 | - | 0.00% | 1,461.51 | 0.44% |
| 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% | 3,765.40 | 1.14% |
| 私募基金 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 资产管理产品 | 304,256.33 | 99.70% | - | 0.00% |
| 合计 | 305,168.14 | 100% | 331,682.10 | 100% |

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 0.53 万元。

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 | 082100802：21 光穗华电 ABN002 优先(碳中和债) | 7,565.88 | 2.28% |
| 2 | 032100548：21 上海西岸 PPN001 | 6,926.55 | 2.09% |
| 3 | CNY：现金及银行存款 | 6,680.59 | 2.01% |
| 4 | 082101124：21 中化惠泰 ABN002 优先 A | 5,828.31 | 1.76% |
| 5 | 2128028：21 邮储银行二级 01 | 4,602.83 | 1.39% |
| 6 | 2028006：20 邮储银行永续债 | 4,563.23 | 1.38% |
| 7 | 2128025：21 建设银行二级 01 | 4,311.61 | 1.30% |
| 8 | 102101121：21 首农食品 MTN001 | 3,834.13 | 1.16% |
| 9 | 132100044：21 川能投 GN001(权益出资) | 3,809.47 | 1.15% |
| 10 | 102100783：21 首旅 MTN009 | 3,771.36 | 1.14% |

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（稳富半年开0320） |
| 账号 | 319470634536 |
| 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，保持一定比例的高流动性资产，控制资产久期、杠杆融资比例，管控产品流动性风险。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

报告期内，央行仍保持温和的货币政策态度及较宽松的货币环境。经济好转预期及各类金融数据交织影响，各项因素综合作用下债券市场总体呈现利率低位震荡态势。产品管理人积极应对市场情况，以票息策略为主，依照资金成本，保持相对合理杠杆水平，在获取票息回报的基础上，相对缩短久期。根据市场变化灵活调整持仓结构，在维持产品稳定收益的同时，积极获取一定回报。严格控制信用风险，保持产品流动性。

（二） 非标资产投资情况

无

（三） 关联交易情况

本产品于2022年7月1日至2022年9月30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 7 月 1 日至 2022 年 9 月 30 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 | 092280086 | 22 农行永续债 02 | 95,650 | 9,565,299.87 |
| 中国银行股份有限公司 | 102282036 | 22 泸州窖 MTN004 | 32,000 | 3,200,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102282070 | 22 江宁经开 MTN002 | 3,200 | 320,000.00 |

本产品于 2022 年 7 月 1 日至 2022 年 9 月 30 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 | 284,761.96 |
| 产品托管费 | 中国银行股份有限公司 | 47,460.33 |

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，从经济基本面看，国内“稳增长”预期明确，但经济修复动能强弱仍有待观察。货币政策将围绕信贷总量稳定增长、信贷结构稳步优化持续发力，流动性有望维持较为充裕的水平，但流动性有边际收敛的可能。产品管理人下阶段将继续采取相对稳健的投资策略，结合产品特征，进一步控制组合久期，严控信用风险，并且保持合理杠杆水平。