

(长三角银发) 中银理财-稳富 0807
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	AMZYCLWIFYNDK2019010
理财产品名称	(长三角银发)中银理财-稳富 0807
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000242
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	2019-08-07
理财产品到期日	2024-08-06

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	1,299,573,030.38
理财产品份额净值	1.138395
理财产品累计净值	1.163395
理财产品资产净值	1,479,428,362.10
较上一报告月份净值增长率	0.26%

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	28.58	0.02%	3,020.53	2.08%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%

债券	1,521.63	1.03%	142,476.99	97.92%
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	146,381.67	98.95%	-	0.00%
合计	147,931.88	100%	145,497.53	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	1928013: 19 民生银行永续债	5,325.74	3.66%
2	1928002: 19 民生银行二级 01	4,756.85	3.27%
3	092280083: 22 建行永续债 01	3,737.91	2.57%
4	CNY: 现金及银行存款	3,020.53	2.08%
5	092280003: 22 中国信达债 01	2,856.35	1.96%
6	2028052: 20 恒丰银行永续债	2,750.86	1.89%
7	1928016: 19 浦发银行永续债	1,937.65	1.33%
8	1928036: 19 中信银行永续债	1,928.50	1.33%
9	081900647: 19 康富华能 ABN002 优先	1,924.02	1.32%
10	101760077: 17 中建七局 MTN001	1,888.37	1.30%

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（长三角银发稳富0807）
账号	323370643747
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	0122827 49	22 昆明交通 SCP005	9,270	927,095.75
中国银行股份有限公司	0422803 66	22 昆明公租房 CP002	18,540	1,854,000.00
中国银行股份有限公司	0422803 74	22 云天化 CP001(科创 票据)	18,540	1,854,203.18
中国银行股份有限公司	0422804 19	22 津城建 CP024	27,990	2,799,000.00
中国银行股份有限公司	0922800 64	22 青岛银行 永续债 02	92,700	9,270,000.00
中国银行股份有限公司	0922800 83	22 建行永续 债 01	370,800	37,080,000.00
中国银行股份有限公司	0922800 86	22 农行永续 债 02	93,300	9,330,000.00
中国银行股份有限公司	1022814 64	22 山西建投 MTN003(科 创票据)	22,050	2,205,298.43
中国银行股份有限公司	1022816 63	22 联发集 MTN002	18,540	1,854,182.86
中国银行股份有限公司	1022816 90	22 鲁钢铁 MTN003	14,832	1,483,354.42
中国银行股份有限公司	1022817 64	22 荣盛 MTN004	64,890	6,491,106.70
中国银行股份有限公司	1022819 01	22 武金控 MTN004	74,160	7,416,853.35
中国银行股份有限公司	1022819 38	22 海尔金控 MTN002	92,700	9,273,200.05
中国银行股份有限公司	1022821 89	22 柳州钢铁 MTN002(绿 色)	18,660	1,866,163.59

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	846,234.99
产品托管费	中国银行股份有限公司	141,039.16

八、后市展望及下阶段投资策略

稳就业和稳预期是接下来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。