

（银发专属）中银理财-稳富 0918
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 | AMZYCLWFYNDK2019015 |
| 理财产品名称 | (银发专属) 中银理财-稳富 0918 |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7001020000247 |
| 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 | 2019-09-18 |
| 理财产品到期日 | 2024-09-18 |

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 | 396,418,319.62 |
| 理财产品份额净值 | 1.132601 |
| 理财产品累计净值 | 1.157601 |
| 理财产品资产净值 | 448,983,928.44 |
| 较上一报告月份净值增长率 | 0.61% |

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 | 157.47 | 0.35% | 1,072.71 | 2.43% |
| 同业存单 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 拆放同业及买入 返售 | - | 0.00% | - | 0.00% |

| | | | | |
|---------------|-----------|--------|-----------|--------|
| 债券 | 0.04 | 0.00% | 43,118.50 | 97.57% |
| 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 | 44,778.38 | 99.65% | - | 0.00% |
| 合计 | 44,935.89 | 100% | 44,191.21 | 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 | 1,629.15 | 3.69% |
| 2 | 1928002: 19 民生银行二级 01 | 1,455.13 | 3.29% |
| 3 | 092280083: 22 建行永续债 01 | 1,143.43 | 2.59% |
| 4 | CNY: 现金及银行存款 | 1,072.71 | 2.43% |
| 5 | 092280003: 22 中国信达债 01 | 873.76 | 1.98% |
| 6 | 2028052: 20 恒丰银行永续债 | 841.49 | 1.90% |
| 7 | 1928016: 19 浦发银行永续债 | 592.73 | 1.34% |
| 8 | 1928036: 19 中信银行永续债 | 589.93 | 1.33% |
| 9 | 081900647: 19 康富华能 ABN002 优先 | 588.56 | 1.33% |
| 10 | 101760077: 17 中建七局 MTN001 | 577.66 | 1.31% |

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0918） |
| 账号 | 337670645446 |
| 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 | 012282749 | 22 昆明交通 SCP005 | 3,490 | 349,036.05 |

| | | | | |
|------------|-----------|----------------------|---------|---------------|
| 中国银行股份有限公司 | 042280366 | 22 昆明公租房 CP002 | 6,980 | 698,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 042280374 | 22 云天化 CP001(科创票据) | 6,980 | 698,076.49 |
| 中国银行股份有限公司 | 042280419 | 22 津城建 CP024 | 8,550 | 855,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 092280064 | 22 青岛银行永续债 02 | 34,900 | 3,490,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 092280083 | 22 建行永续债 01 | 139,600 | 13,960,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 092280086 | 22 农行永续债 02 | 28,500 | 2,850,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102281464 | 22 山西建投 MTN003(科创票据) | 16,650 | 1,665,225.35 |
| 中国银行股份有限公司 | 102281663 | 22 联发集 MTN002 | 6,980 | 698,068.84 |
| 中国银行股份有限公司 | 102281690 | 22 鲁钢铁 MTN003 | 5,584 | 558,458.13 |
| 中国银行股份有限公司 | 102281764 | 22 荣盛 MTN004 | 24,430 | 2,443,793.14 |
| 中国银行股份有限公司 | 102281901 | 22 武金控 MTN004 | 27,920 | 2,792,321.27 |
| 中国银行股份有限公司 | 102281938 | 22 海尔金控 MTN002 | 34,900 | 3,491,204.77 |
| 中国银行股份有限公司 | 102282189 | 22 柳州钢铁 MTN002(绿色) | 5,700 | 570,049.97 |

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 | 465,697.61 |
| 产品托管费 | 中国银行股份有限公司 | 77,616.27 |

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。