

（银发专属）中银理财-稳富 0927
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	AMZYCLWFYNDK2019016
理财产品名称	(银发专属)中银理财-稳富 0927
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000248
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	2019-09-27
理财产品到期日	2024-09-27

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	349,066,586.60
理财产品份额净值	1.121585
理财产品累计净值	1.146585
理财产品资产净值	391,508,039.61
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	115.48	0.29%	908.30	2.36%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%

债券	262.49	0.67%	37,613.37	97.64%
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	38,788.76	99.03%	-	0.00%
合计	39,166.73	100%	38,521.67	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	1,411.24	3.66%
2	1928002: 19 民生银行二级 01	1,260.49	3.27%
3	092280083: 22 建行永续债 01	990.49	2.57%
4	CNY: 现金及银行存款	908.30	2.36%
5	092280003: 22 中国信达债 01	756.89	1.96%
6	2028052: 20 恒丰银行永续债	728.93	1.89%
7	1928016: 19 浦发银行永续债	513.44	1.33%
8	1928036: 19 中信银行永续债	511.02	1.33%
9	081900647: 19 康富华能 ABN002 优先	509.83	1.32%
10	101760077: 17 中建七局 MTN001	500.39	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（银发专属稳富0927）
账号	328570646426
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	3,680	368,038.01

中国银行股份有限公司	042280366	22 昆明公租房 CP002	7,360	736,000.00
中国银行股份有限公司	042280374	22 云天化 CP001(科创票据)	7,360	736,080.66
中国银行股份有限公司	042280419	22 津城建 CP024	7,410	741,000.00
中国银行股份有限公司	092280064	22 青岛银行永续债 02	36,800	3,680,000.00
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	147,200	14,720,000.00
中国银行股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	24,700	2,470,000.00
中国银行股份有限公司	102281464	22 山西建投 MTN003(科创票据)	36,700	3,670,496.71
中国银行股份有限公司	102281663	22 联发集 MTN002	7,360	736,072.59
中国银行股份有限公司	102281690	22 鲁钢铁 MTN003	5,888	588,861.30
中国银行股份有限公司	102281764	22 荣盛 MTN004	25,760	2,576,836.32
中国银行股份有限公司	102281901	22 武金控 MTN004	29,440	2,944,338.76
中国银行股份有限公司	102281938	22 海尔金控 MTN002	36,800	3,681,270.36
中国银行股份有限公司	102282189	22 柳州钢铁 MTN002(绿色)	4,940	494,043.31

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	465,513.76
产品托管费	中国银行股份有限公司	77,585.63

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。