

中银理财-稳富（14个月定开）001
2022年年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12月31日

一、理财产品基本情况

| | |
|-------------------|--------------------|
| 理财产品代码 | WFSYK009A |
| 理财产品名称 | 中银理财-稳富（14个月定开）001 |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7001021000499 |
| 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 | 2021-10-14 |
| 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 | 437,740,248.75 |
| 理财产品份额净值 | 1.030689 |
| 理财产品份额累计净值 | 1.030689 |
| 理财产品资产净值 | 451,174,275.29 |
| 较上一报告月份净值增长率 | 1.36% |
| 报告期末杠杆水平 | 114.31% |

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 | 44.83 | 0.10% | 1,118.77 | 2.22% |
| 同业存单 | - | 0.00% | - | 0.00% |

| | | | | |
|-----------|-----------|--------|-----------|--------|
| 拆放同业及买入返售 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 债券 | - | 0.00% | 44,153.87 | 87.48% |
| 非标准化债权类资产 | - | 0.00% | 5,200.00 | 10.30% |
| 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 | 45,310.08 | 99.90% | - | 0.00% |
| 合计 | 45,354.91 | 100% | 50,472.63 | 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 | WFSYK009-20221228-1: 云瀚信息科技有限公司 | 5,200.00 | 10.30% |
| 2 | 1928018: 19 工商银行永续债 | 3,613.13 | 7.16% |
| 3 | 1928021: 19 农业银行永续债 01 | 3,610.69 | 7.15% |
| 4 | 1928025: 19 交通银行永续债 | 3,600.64 | 7.13% |
| 5 | 1928023: 19 农业银行永续债 02 | 3,600.40 | 7.13% |
| 6 | 032100299: 21 富阳交通 PPN002 | 2,674.21 | 5.30% |
| 7 | 032100292: 21 昆山国创 PPN002 | 2,671.71 | 5.29% |
| 8 | 032100373: 21 海盐国资 PPN001 | 2,670.40 | 5.29% |
| 9 | 032100356: 21 吴中经发 PPN001 | 2,666.17 | 5.28% |
| 10 | 151253: 19 京融 01 | 2,661.33 | 5.27% |

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 14 个月定开 001） |
| 账号 | 752375236225 |
| 开户行 | 中国银行深圳市分行营业部 |

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

2022 年债券市场主要影响因素有：海外方面，俄乌冲突及其带来的大宗商品价格波动，欧美通胀和美联储的持续加息缩表、带来美元指数持续走高、美债收益率上行和人民币汇率压力；国内方面，疫情反复对经济带来冲击，房地产的持续疲弱，呈现需求收缩、供给冲击、预期转弱。在上述背景下，央行维持相对宽松货币政策。投资操作方面，产品管理人积极参与各类信用债券、资产证券化资产的配置、夯实产品票息收益，阶段性参与利率债的波段交易增厚组合净值，利用资金面相对宽松的条件，保持产品合适的杠杆率、在保障产品流动性安全的前提下获取杠杆套息收益。

（二）非标资产投资情况

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日期间投资于非标准化债权类资产。根据产品说明书约定，现将产品投资于非标准化债权类资产的具体信息进行披露，详见附表。

| 融资客户 | 项目名称 | 剩余融资 期限 (天) | 到期收益 预计(%) | 投资模式/ 交易结构 | 风险状 况 |
|----------------|---------------------------------|-------------------|---------------|---------------|----------|
| 云瀚信息科 技有限公司 | 云瀚信息科技有限公司 其他债权类资产非标理 财项目 | 362 | 4.20 | 其他债权类 资产 | 正常 |

注：报告期内到期收益预计是管理人根据底层资产在报告期内的资产情况、收益分配情况及费用进行预估的收益。最终以实际到期收益为准。

(三) 关联交易情况

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 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 12 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） |
| 中国银行股 份有限公司 | 0322804 02 | 22 东方资产 PPN001BC | 850 | 85,000.00 |
| 中国银行股 份有限公司 | 0822802 38 | 22 招商蛇口 ABN001 优先 | 8,040 | 804,000.00 |
| 中国银行股 份有限公司 | 0822809 09 | 22 周大福 ABN001(绿 色)优先 | 33,700 | 3,370,000.00 |
| 中国银行股 份有限公司 | 0922800 03 | 22 中国信达 债 01 | 18,900 | 1,890,000.00 |
| 中国银行股 份有限公司 | 1022001 06 | 22 宝马金融 MTN001BC(品种二) | 4,400 | 440,000.00 |
| 中国银行股 份有限公司 | 1022800 40 | 22 徐工集团 MTN001 | 4,080 | 408,000.00 |
| 中国银行股 份有限公司 | 1022802 70 | 22 中化股 MTN001A | 2,200 | 220,000.00 |
| 中国银行股 份有限公司 | 1022807 17 | 22 厦钨 MTN002 | 170 | 17,006.09 |

| | | | | |
|--------------|-----------|----------------|---------|---------------|
| 中国银行股份有限公司 | 102281110 | 22 福瑞能源 MTN001 | 380 | 38,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102281436 | 22 南安市贸 MTN002 | 58 | 5,800.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102282224 | 22 中铁建 MTN001 | 10,110 | 1,011,077.28 |
| 中国银行股份有限公司 | 102282276 | 22 高速路桥 MTN001 | 6,740 | 674,056.32 |
| 中国银行股份有限公司 | 102282322 | 22 广东港航 MTN001 | 3,370 | 337,121.50 |
| 中国银行股份有限公司 | 102282417 | 22 宁夏国资 MTN001 | 3,370 | 337,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102282501 | 22 中电建设 MTN002 | 8,740 | 874,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 2220048 | 22 海峡银行小微债 02 | 580 | 58,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 2228001 | 22 邮储银行永续债 01 | 34,680 | 3,468,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 2228011 | 22 农业银行永续债 01 | 121,000 | 12,100,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 2228017 | 22 邮储银行二级 01 | 40,200 | 4,020,389.89 |
| 中银国际证券股份有限公司 | 138677 | 22CHNG3Y | 4,370 | 437,000.00 |

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日期间投资于关联方发行的资产管理产品

| 关联方名称 | 资产管理产品代码 | 资产管理产品简称 | 报告期内买入资产管理产品 | |
|-------|----------|----------|--------------|-----------|
| | | | 数量（单位：份） | 总金额（单位：元） |
| - | - | - | - | - |

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 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） |
|-----------|------------|--------------|
| 非标项目管理服务费 | 中国银行股份有限公司 | 1,290,000.00 |
| 产品托管费 | 中国银行股份有限公司 | 398,486.61 |

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，2023 年国内是全力发展经济的一年，但国内居民购房预期尚未明显改善，海外衰退风险加大带来外需下行风险，疫情因素消退后经济修复动能仍有不足的风险，预计货币政策仍在宽松窗口期。2022 年 11 月以来，债券市场尤其是信用债市场经历了较为充分的调整、信用价差处在较高位置，预计短期内信用债进一步大幅调整空间有限；债券投资方面以稳健为主，选择高性价比固定收益资产，在流动性相对充裕环境下保持产品合理杠杆水平，控制产品久期风险。



深圳市分行托管业务部

中银理财-稳富（14个月定开）001

2022年年度托管人报告

中银理财有限责任公司：

本报告期内，中国银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在对中银理财-稳富（14个月定开）001（以下称“本理财产品”）的托管过程中，严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》和托管合同等文本的规定，认真履行了应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

根据《商业银行理财业务监督管理办法》，本托管人对报告期内本理财产品的2022年年度投资运作情况报告进行了复核，复核意见如下：

经复核，净值数据核对无误。

报告期内，本托管人依据理财相关法律法规规定及托管合同对本理财产品的投资运作进行必要监督，报告期内尽职履行理财产品发行人通知及监管报告义务。

中国银行股份有限公司深圳市分行托管业务部

2023年02月23日

