

(长三角银发) 中银理财-稳富 0807  
2023 年一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：2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日

### 一、理财产品基本情况

|                   |                     |
|-------------------|---------------------|
| 理财产品代码            | AMZYCLWFYNDK2019010 |
| 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     | 1.146176         |
| 理财产品份额累计净值   | 1.171176         |
| 理财产品资产净值     | 1,489,539,695.48 |
| 较上一报告月份净值增长率 | 1.83%            |
| 报告期末杠杆水平     | 100.06%          |

### 三、理财产品持仓情况

| 资产类别    | 穿透前金额<br>(万元人民<br>币) | 占全部产品总资<br>产的比例 | 穿透后金额<br>(万元人民<br>币) | 占全部产品总资<br>产的比例 |
|---------|----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| 现金及银行存款 | 20.74                | 0.01%           | 1,514.16             | 1.04%           |
| 同业存单    | -                    | 0.00%           | -                    | 0.00%           |

|           |            |        |            |        |
|-----------|------------|--------|------------|--------|
| 拆放同业及买入返售 | -          | 0.00%  | -          | 0.00%  |
| 债券        | 14.99      | 0.01%  | 144,637.43 | 98.96% |
| 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    | 149,010.37 | 99.98% | -          | 0.00%  |
| 合计        | 149,046.09 | 100%   | 146,151.59 | 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  | 092280003: 22 中国信达债 01       | 7,233.81  | 4.95% |
| 2  | 1928013: 19 民生银行永续债          | 5,803.59  | 3.97% |
| 3  | 1928002: 19 民生银行二级 01        | 4,934.14  | 3.38% |
| 4  | 2128016: 21 民生银行永续债 01       | 3,920.89  | 2.68% |
| 5  | 2028052: 20 恒丰银行永续债          | 2,892.92  | 1.98% |
| 6  | 032100224: 21 中证融担 PPN001    | 2,589.75  | 1.77% |
| 7  | 092280083: 22 建行永续债 01       | 2,499.76  | 1.71% |
| 8  | 082100470: 21 光穗华能 ABN001 优先 | 2,055.69  | 1.41% |
| 9  | 149585: 21 滨房 02             | 2,031.21  | 1.39% |
| 10 | 2223009: 22 国任财险             | 1,913.57  | 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（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2023年1月1日至2023年3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2023年1月1日至2023年3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 | 012381072 | 23 津城建 SCP013        | 3,060    | 306,000.00    |
| 中国银行股份有限公司 | 032100573 | 21 戴姆勒财 PPN004BC     | 153,000  | 15,856,782.86 |
| 中国银行股份有限公司 | 032280151 | 22 昆交投 PPN001        | 50,520   | 4,885,250.02  |
| 中国银行股份有限公司 | 032380088 | 23 凤城河 PPN001        | 25,260   | 2,526,290.66  |
| 中国银行股份有限公司 | 082100306 | 21 聚盈建发 ABN001 优先    | 126,300  | 12,769,863.93 |
| 中国银行股份有限公司 | 082100556 | 21 聚盈建发 ABN002 优先    | 119,985  | 12,008,677.69 |
| 中国银行股份有限公司 | 082100992 | 21 光穗甬开 ABN002 优先    | 31,575   | 3,209,961.86  |
| 中国银行股份有限公司 | 082101309 | 21 象中象屿 ABN001 优先    | 126,300  | 12,731,381.01 |
| 中国银行股份有限公司 | 092100012 | 21 长城资本 债 01BC       | 12,630   | 1,219,766.70  |
| 中国银行股份有限公司 | 092280003 | 22 中国信达 债 01         | 530,460  | 53,454,400.66 |
| 中国银行股份有限公司 | 102101306 | 21 栾川铝业 MTN001(绿色)   | 12,630   | 1,284,004.52  |
| 中国银行股份有限公司 | 102101599 | 21 荣盛 MTN002         | 63,150   | 6,395,442.03  |
| 中国银行股份有限公司 | 102101710 | 21 物产中大 MTN002       | 101,040  | 10,346,417.52 |
| 中国银行股份有限公司 | 102101832 | 21 建发 MTN001         | 164,190  | 16,754,193.88 |
| 中国银行股份有限公司 | 102180026 | 21 天津港 MTN004        | 50,520   | 5,158,867.72  |
| 中国银行股份有限公司 | 102200088 | 22 绿城地产 MTN001       | 25,260   | 2,402,206.66  |
| 中国银行股份有限公司 | 102280011 | 22 荣盛 MTN001         | 88,410   | 8,728,738.68  |
| 中国银行股份有限公司 | 102280162 | 22 荣盛 MTN002         | 63,150   | 6,231,741.40  |
| 中国银行股份有限公司 | 102380306 | 23 甘肃农垦 MTN001(乡村振兴) | 20,400   | 2,040,752.46  |

|              |           |                        |         |               |
|--------------|-----------|------------------------|---------|---------------|
| 中国银行股份有限公司   | 102380345 | 23 联发集 MTN002          | 10,200  | 1,020,138.79  |
| 中国银行股份有限公司   | 102380398 | 23 中船租 MTN001BC(可持续挂钩) | 81,600  | 8,160,735.74  |
| 中国银行股份有限公司   | 102380416 | 23 中原高速 MTN001         | 10,200  | 1,020,000.00  |
| 中国银行股份有限公司   | 102380455 | 23 成都环境 MTN002         | 10,200  | 1,020,000.00  |
| 中国银行股份有限公司   | 102380568 | 23 云能投 MTN001          | 51,000  | 5,100,000.00  |
| 中国银行股份有限公司   | 102380652 | 23 珠海华发 MTN001         | 10,200  | 1,020,000.00  |
| 中国银行股份有限公司   | 102380686 | 23 宁夏国资 MTN001         | 10,200  | 1,020,102.84  |
| 中国银行股份有限公司   | 102380738 | 23 临沂城投 MTN001         | 6,120   | 612,069.39    |
| 中国银行股份有限公司   | 132380009 | 23 甘肃电投 GN001          | 126,300 | 12,631,418.71 |
| 中国银行股份有限公司   | 2128016   | 21 民生银行永续债 01          | 496,080 | 48,382,901.85 |
| 中银国际证券股份有限公司 | 1928013   | 19 民生银行永续债             | 5,052   | 515,923.97    |
| 中银国际证券股份有限公司 | 2121039   | 21 成都农商二级 01           | 6,315   | 639,189.27    |
| 中银国际证券股份有限公司 | 232380008 | 23 广州农商行二级资本债 01       | 61,200  | 6,120,000.00  |

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 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）    |
|-------|------------|--------------|
| 销售服务费 | 中国银行股份有限公司 | 1,089,183.89 |

|           |              |                  |
|-----------|--------------|------------------|
| 现券卖出      | 中银国际证券股份有限公司 | 34,758,011.76    |
| 现券买入      | 中银国际证券股份有限公司 | 62,377,022.63    |
| 产品托管费     | 中国银行股份有限公司   | 181,530.65       |
| 7日质押式正回购  | 中国银行股份有限公司   | 1,238,076,000.00 |
| 21日质押式正回购 | 中国银行股份有限公司   | 250,692,000.00   |

#### 八、后市展望及下阶段投资策略

基本面弱复苏背景下，短期内货币政策仍维持相对宽松。产品管理人将继续采取稳健的投资策略，继续配置高等级信用债、金融债等，配合适当久期，优化资产配置。