

（银发专属）中银理财-稳富 0927
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	AMZYCLWIFYNDK2019016
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	1.129699
理财产品份额累计净值	1.154699
理财产品资产净值	394,340,371.96
较上一报告月份净值增长率	1.84%
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 (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	5.65	0.01%	398.49	1.03%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%

拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	254.48	0.64%	38,297.32	98.97%
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	39,197.08	99.34%	-	0.00%
合计	39,457.21	100%	38,695.82	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	1,902.85	4.92%
2	1928013: 19 民生银行永续债	1,526.63	3.95%
3	1928002: 19 民生银行二级 01	1,297.92	3.35%
4	2128016: 21 民生银行永续债 01	1,031.39	2.67%
5	2028052: 20 恒丰银行永续债	760.98	1.97%
6	032100224: 21 中证融担 PPN001	681.23	1.76%
7	092280083: 22 建行永续债 01	657.56	1.70%
8	082100470: 21 光穗华能 ABN001 优先	540.75	1.40%
9	149585: 21 滨房 02	534.31	1.38%
10	2223009: 22 国任财险	503.36	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	804	80,400.00
中国银行股份有限公司	032100573	21 戴姆勒财 PPN004BC	40,200	4,166,291.97
中国银行股份有限公司	032280151	22 昆交投 PPN001	13,280	1,284,167.07
中国银行股份有限公司	032380088	23 凤城河 PPN001	6,640	664,076.41
中国银行股份有限公司	082100306	21 聚盈建发 ABN001 优先	33,200	3,356,765.50
中国银行股份有限公司	082100556	21 聚盈建发 ABN002 优先	31,540	3,156,675.37
中国银行股份有限公司	082100992	21 光穗甬开 ABN002 优先	8,300	843,790.45
中国银行股份有限公司	082101309	21 象中象屿 ABN001 优先	33,200	3,346,649.64
中国银行股份有限公司	092100012	21 长城资本 债 01BC	3,320	320,635.43
中国银行股份有限公司	092280003	22 中国信达 债 01	139,440	14,051,354.73
中国银行股份有限公司	102101306	21 栾川铝业 MTN001(绿色)	3,320	337,521.38
中国银行股份有限公司	102101599	21 荣盛 MTN002	16,600	1,681,145.49
中国银行股份有限公司	102101710	21 物产中大 MTN002	26,560	2,719,723.37
中国银行股份有限公司	102101832	21 建发 MTN001	43,160	4,404,111.14
中国银行股份有限公司	102180026	21 天津港 MTN004	13,280	1,356,091.91
中国银行股份有限公司	102200088	22 绿城地产 MTN001	6,640	631,458.92
中国银行股份有限公司	102280011	22 荣盛 MTN001	23,240	2,294,490.29
中国银行股份有限公司	102280162	22 荣盛 MTN002	16,600	1,638,114.13
中国银行股份有限公司	102380306	23 甘肃农垦 MTN001(乡村振兴)	5,360	536,197.70
中国银行股份有限公司	102380345	23 联发集 MTN002	2,680	268,036.47

中国银行股份有限公司	102380398	23 中船租 MTN001BC(可持续挂钩)	21,440	2,144,193.31
中国银行股份有限公司	102380416	23 中原高速 MTN001	2,680	268,000.00
中国银行股份有限公司	102380455	23 成都环境 MTN002	2,680	268,000.00
中国银行股份有限公司	102380568	23 云能投 MTN001	13,400	1,340,000.00
中国银行股份有限公司	102380652	23 珠海华发 MTN001	2,680	268,000.00
中国银行股份有限公司	102380686	23 宁夏国资 MTN001	2,680	268,027.02
中国银行股份有限公司	102380738	23 临沂城投 MTN001	1,608	160,818.23
中国银行股份有限公司	132380009	23 甘肃电投 GN001	33,200	3,320,372.93
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	130,380	12,716,016.69
中银国际证券股份有限公司	1928013	19 民生银行永续债	1,328	135,618.97
中银国际证券股份有限公司	2121039	21 成都农商二级 01	1,660	168,021.25
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	16,080	1,608,000.00

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	288,372.08
现券卖出	中银国际证券股份有限公司	9,134,252.67

现券买入	中银国际证券股份有限公司	16,390,001.87
产品托管费	中国银行股份有限公司	48,062.01
7日质押式正回购	中国银行股份有限公司	325,392,000.00
21日质押式正回购	中国银行股份有限公司	65,832,000.00

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。