

**（银发专属）中银理财-稳富 1018**  
**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            | AMZYCLWFYNDK2019019 |
| 理财产品名称            | (银发专属)中银理财-稳富 1018  |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7001020000251      |
| 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           | 2019-10-18          |
| 理财产品到期日           | 2024-10-18          |

### 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      | 367,707,005.37 |
| 理财产品份额净值     | 1.116089       |
| 理财产品份额累计净值   | 1.141089       |
| 理财产品资产净值     | 410,394,068.17 |
| 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<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 | 8.55                 | 0.02%           | 420.02               | 1.04%           |
| 同业存单    | -                    | 0.00%           | -                    | 0.00%           |

|               |           |        |           |        |
|---------------|-----------|--------|-----------|--------|
| 拆放同业及买入<br>返售 | -         | 0.00%  | -         | 0.00%  |
| 债券            | -         | 0.00%  | 39,847.28 | 98.96% |
| 非标准化债权类<br>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        | 41,056.27 | 99.98% | -         | 0.00%  |
| 合计            | 41,064.81 | 100%   | 40,267.30 | 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          | 1,993.10  | 4.95% |
| 2  | 1928013: 19 民生银行永续债             | 1,599.04  | 3.97% |
| 3  | 1928002: 19 民生银行二级 01           | 1,359.48  | 3.38% |
| 4  | 2128016: 21 民生银行永续债 01          | 1,080.31  | 2.68% |
| 5  | 2028052: 20 恒丰银行永续债             | 797.08    | 1.98% |
| 6  | 032100224: 21 中证融担<br>PPN001    | 713.54    | 1.77% |
| 7  | 092280083: 22 建行永续债 01          | 688.75    | 1.71% |
| 8  | 082100470: 21 光穗华能<br>ABN001 优先 | 566.40    | 1.41% |
| 9  | 149585: 21 滨房 02                | 559.65    | 1.39% |
| 10 | 2223009: 22 国任财险                | 527.24    | 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1018） |
| 账号  | 341570642796           |
| 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        | 843      | 84,300.00     |
| 中国银行股份有限公司 | 032100573 | 21 戴姆勒财 PPN004BC     | 42,150   | 4,368,388.22  |
| 中国银行股份有限公司 | 032280151 | 22 昆交投 PPN001        | 13,920   | 1,346,054.64  |
| 中国银行股份有限公司 | 032380088 | 23 凤城河 PPN001        | 6,960    | 696,080.09    |
| 中国银行股份有限公司 | 082100306 | 21 聚盈建发 ABN001 优先    | 34,800   | 3,518,537.33  |
| 中国银行股份有限公司 | 082100556 | 21 聚盈建发 ABN002 优先    | 33,060   | 3,308,804.30  |
| 中国银行股份有限公司 | 082100992 | 21 光穗甬开 ABN002 优先    | 8,700    | 884,455.05    |
| 中国银行股份有限公司 | 082101309 | 21 象中象屿 ABN001 优先    | 34,800   | 3,507,933.96  |
| 中国银行股份有限公司 | 092100012 | 21 长城资本 债 01BC       | 3,480    | 336,087.74    |
| 中国银行股份有限公司 | 092280003 | 22 中国信达 债 01         | 146,160  | 14,728,528.46 |
| 中国银行股份有限公司 | 102101306 | 21 栾川铝业 MTN001(绿色)   | 3,480    | 353,787.47    |
| 中国银行股份有限公司 | 102101599 | 21 荣盛 MTN002         | 17,400   | 1,762,164.55  |
| 中国银行股份有限公司 | 102101710 | 21 物产中大 MTN002       | 27,840   | 2,850,794.38  |
| 中国银行股份有限公司 | 102101832 | 21 建发 MTN001         | 45,240   | 4,616,357.46  |
| 中国银行股份有限公司 | 102180026 | 21 天津港 MTN004        | 13,920   | 1,421,445.74  |
| 中国银行股份有限公司 | 102200088 | 22 绿城地产 MTN001       | 6,960    | 661,890.67    |
| 中国银行股份有限公司 | 102280011 | 22 荣盛 MTN001         | 24,360   | 2,405,068.14  |
| 中国银行股份有限公司 | 102280162 | 22 荣盛 MTN002         | 17,400   | 1,717,059.39  |
| 中国银行股份有限公司 | 102380306 | 23 甘肃农垦 MTN001(乡村振兴) | 5,620    | 562,207.30    |
| 中国银行股份有限公司 | 102380345 | 23 联发集 MTN002        | 2,810    | 281,038.23    |

|              |           |                        |         |               |
|--------------|-----------|------------------------|---------|---------------|
| 中国银行股份有限公司   | 102380398 | 23 中船租 MTN001BC(可持续挂钩) | 22,480  | 2,248,202.69  |
| 中国银行股份有限公司   | 102380416 | 23 中原高速 MTN001         | 2,810   | 281,000.00    |
| 中国银行股份有限公司   | 102380455 | 23 成都环境 MTN002         | 2,810   | 281,000.00    |
| 中国银行股份有限公司   | 102380568 | 23 云能投 MTN001          | 14,050  | 1,405,000.00  |
| 中国银行股份有限公司   | 102380652 | 23 珠海华发 MTN001         | 2,810   | 281,000.00    |
| 中国银行股份有限公司   | 102380686 | 23 宁夏国资 MTN001         | 2,810   | 281,028.33    |
| 中国银行股份有限公司   | 102380738 | 23 临沂城投 MTN001         | 1,686   | 168,619.12    |
| 中国银行股份有限公司   | 132380009 | 23 甘肃电投 GN001          | 34,800  | 3,480,390.90  |
| 中国银行股份有限公司   | 2128016   | 21 民生银行永续债 01          | 136,660 | 13,328,527.59 |
| 中银国际证券股份有限公司 | 1928013   | 19 民生银行永续债             | 1,392   | 142,154.82    |
| 中银国际证券股份有限公司 | 2121039   | 21 成都农商二级 01           | 1,740   | 176,118.66    |
| 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       | 16,860  | 1,686,000.00  |

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   | 300,102.81   |
| 现券卖出  | 中银国际证券股份有限公司 | 9,572,514.55 |

|           |              |                |
|-----------|--------------|----------------|
| 现券买入      | 中银国际证券股份有限公司 | 17,178,201.57  |
| 产品托管费     | 中国银行股份有限公司   | 50,017.14      |
| 7日质押式正回购  | 中国银行股份有限公司   | 341,112,000.00 |
| 21日质押式正回购 | 中国银行股份有限公司   | 68,952,000.00  |

## 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。