

（银发专属）中银理财-稳富 1107
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	AMZYCLWFYNDK2019021
理财产品名称	(银发专属)中银理财-稳富 1107
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000253
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	2019-11-06
理财产品到期日	2024-11-06

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	678,576,357.95
理财产品份额净值	1.093837
理财产品份额累计净值	1.163837
理财产品资产净值	742,252,064.07
较上一报告月份额净值增长率	1.80%
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	7.28	0.01%	137.01	0.19%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	0.01	0.00%	72,108.99	99.81%
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	74,203.62	99.99%	-	0.00%
合计	74,210.91	100%	72,246.00	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	092100012: 21 长城资本债 01BC	5,713.20	7.91%
2	2223009: 22 国任财险	5,502.80	7.62%
3	2120064: 21 恒丰银行永续债	4,028.07	5.58%
4	162392: 19 筑城 01	3,126.95	4.33%
5	112670: 18GLPR2	2,891.22	4.00%
6	197058: 21 海金 01	2,820.76	3.90%
7	2028052: 20 恒丰银行永续债	2,530.56	3.50%
8	188828: 21 远洋 02	2,105.96	2.91%
9	2228031: 22 恒丰银行永续债	2,056.97	2.85%
10	082100975: 21 江西铁航 ABN001 优先	2,000.50	2.77%

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1107）
账号	344170640407
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	2128016	21 民生银行永续债 01	30	2,896.92

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	546,907.90
现券卖出	中银国际证券股份有限公司	5,759.80
现券买入	中银国际证券股份有限公司	10,074.44
产品托管费	中国银行股份有限公司	91,151.32
21 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	156,000.00

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。