

中银理财-稳富（90 天持有期）
2022 年半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 6 月 30 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	A类份额：CYQWF90DA B类份额：CYQWF90DB D类份额：CYQWF90DD
理财产品名称	中银理财-稳富（90天持有期）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000892
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	2022-01-25
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	A类份额：63,502,218.98 B类份额：46,572,267.00 D类份额：42,708,853.49
理财产品份额净值	A类份额：1.012708 B类份额：1.012281 D类份额：1.011881
理财产品累计净值	A类份额：1.012708 B类份额：1.012281 D类份额：1.011881
理财产品资产净值	A类份额：64,309,235.85 B类份额：47,144,234.94 D类份额：43,216,294.40
较上一报告期份额净值增长率	A类份额：1.26% B类份额：0.93% D类份额：0.41%

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	1,624.22	10.50%	1,905.08	12.49%
同业存单	-	0.00%	421.30	2.76%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	256.46	1.68%
债券	-	0.00%	12,609.41	82.69%
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%	57.21	0.38%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	13,844.95	89.50%	-	0.00%
合计	15,469.16	100%	15,249.46	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	CNY: 现金及银行存款	1,905.08	12.49%
2	196223: 22 合东 01	256.52	1.68%
3	289869: 1 日质押式逆回购	256.46	1.68%
4	194510: 22 世博 01	228.23	1.50%
5	162470: 19 中金 C4	193.27	1.27%
6	032280456: 22 石家国控 PPN001	189.59	1.24%

7	102281287: 22 怀柔科学 MTN001	188.50	1.24%
8	194607: 22 钱塘 01	184.02	1.21%
9	194701: 22 产控 01	183.90	1.21%
10	196329: 22 江开 01	179.56	1.18%

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 90 天持有期）
账号	777075491214
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 年上半年，央行保持稳健偏宽松的货币政策，市场流动性合理充裕。债券市场总体呈现震荡态势，价格在 2-3 月有一定回调，3 月中旬后收益率持续下行，开启小牛市行情。基于此，产品管理人在运作期间，保持中性久期，坚持票息配置策略，择优投资具有一定票息优势和流动性的中高等级债券，保持适度杠杆获取收益增厚，同时严格控制组合信用风险、保持组合高流动性。

（二） 非标资产投资情况

无

(三) 关联交易情况

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 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 6 月 30 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	032280526	22 路桥公投 PPN001	4,700	470,000.00

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 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）
产品托管费	中国银行股份有限公司	4,801.64

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，经济基本面方面，伴随疫情影响逐渐消退、稳增长政策持续发力，预计下半年经济将有一定回升；基本面需要关注地产行业变化、疫情反复对经济的冲击。海外方面，主要发达经济体通胀高企，海外主要央行已开启加息周期，一定程度上制约了我国货币政策进一步宽松，但预计我国央行预计仍将“以我为主”，维持偏宽松的货币政策，资金面预计维持宽松。当前债券市场收益率处于历史偏低水平，在上述因素共同影响下，预计未来以震荡行情为主，或将存在一定调整压力。基于此，产品管理人会积极控制组合久期和信用风险，坚持票息配置策略、保持组合久期中性和适度杠杆增厚收益。

中银理财-稳富（90 天持有期）

2022 年半年度托管人报告

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（90 天持有期）（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 年半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

2022 年 08 月 23 日

