

中银理财“稳富”固收增强（4个月定开）0225
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	WFZQ4MDK0225
理财产品名称	中银理财“稳富”固收增强（4个月定开）0225
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000318
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	2021-06-02
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	591,957,619.87
理财产品份额净值	1.039704
理财产品累计净值	1.039704
理财产品资产净值	615,460,953.76
较上一报告期份额净值增长率	1.67%

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	2.95	0.00%	2,254.14	3.55%
同业存单	-	0.00%	2,139.33	3.37%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	269.81	0.42%

债券	-	0.00%	55,085.88	86.75%
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%	3,750.65	5.91%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	61,581.68	100.00%	-	0.00%
合计	61,584.63	100%	63,499.80	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	2120064: 21 恒丰银行永续债	963.55	1.52%
2	197808: 21 余创 02	629.90	0.99%
3	196558: 21 历控 01	547.71	0.86%
4	092100008: 21 中国信达债 01	539.92	0.85%
5	166758: 20 临发 01	533.93	0.84%
6	162923: 20 中租 01	533.51	0.84%
7	166116: 20 东资 02	532.13	0.84%
8	136334: 荟柒 1A	531.71	0.84%
9	007915: 财通资管鸿福短债债券 A	530.54	0.84%
10	003753: 工银如意货币 B	529.64	0.83%

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（稳富固收增强 4 个月定开 0225）
账号	752374858088
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

截至本报告期末，产品处于封闭运作期，产品杠杆率不超过 120%，所持仓资产流动性较好，潜在流动性风险较小。

七、本运作期主要操作回顾

（一） 主要投资策略及操作

2022 年以来，因国内疫情反复，复工复产缓慢，宏观经济受影响较大，资金面维持在合理充裕略偏宽松的状态，对债市有利，债券收益率呈下行趋势。本产品根据债券市场走势灵活调整组合久期，获取资本利得。

（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）
中银基金管理 有限公司	004548	中银中高 C	2,508,282	2,650,000.00

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	0122819 59	22 昆明交通 SCP002	7,140	714,000.00
中国银行股份有限公司	0122820 54	22 华电云南 SCP001	15,900	1,590,000.00
中国银行股份有限公司	0322802 36	22 中安金融 PPN001	1,006	100,611.02
中国银行股份有限公司	0822802 38	22 招商蛇口 ABN001 优先	2,012	201,200.00
中国银行股份有限公司	1022001 06	22 宝马金融 MTN001BC(品种二)	2,310	231,000.00
中国银行股份有限公司	1022803 76	22 美的置业 MTN001	5,030	503,062.01
中国银行股份有限公司	1022803 82	22 国药租赁 MTN002	2,012	201,217.58
中国银行股份有限公司	1022804 36	22 顺鑫 MTN001	1,006	100,600.00
中国银行股份有限公司	1022806 51	22 皖交控 MTN001	3,018	301,829.27
中国银行股份有限公司	1022806 66	22 建发地产 MTN003A	10,060	1,006,104.73
中国银行股份有限公司	1022807 17	22 厦钨 MTN002	8,260	826,222.00
中国银行股份有限公司	1022808 13	22 光大水务 MTN001	8,260	826,000.00
中国银行股份有限公司	1022809 03	22 太湖新城 MTN003	8,260	826,000.00
中国银行股份有限公司	1022810 70	22 京城建 MTN001	35,700	3,570,000.00
中国银行股份有限公司	1022811 10	22 福瑞能源 MTN001	28,560	2,856,000.00
中国银行股份有限公司	2228011	22 农业银行 永续债 01	46,200	4,620,000.00
中国银行股份有限公司	2228038	22 民生银行 永续债 01	13,250	1,325,152.47
中国银行股份有限公司	2289105	22 屹腾 1 优 先_BC	8,260	826,000.00

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）
销售服务费	中国银行股份有限公司	1,161,079.88

产品托管费	中国银行股份有限公司	77,405.32
-------	------------	-----------

八、后市展望及下阶段投资策略

受疫情多点爆发、地产行业疲弱等因素影响，2022年上半年经济基本面偏弱，预计后续经济复苏进展依赖于政策发力及疫情管控效果，存在不确定性，而货币政策环境预计将保持宽松。在这一宏观背景及市场条件下，本产品将严控组合久期，灵活调整票息类资产和交易性资产比例，获取稳健收益。

中银理财“稳富”固收增强（4个月定开）0225

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”固收增强（4个月定开）0225（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

