

中银理财“稳富”固收增强（半年开）0216  
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            | WFZQBNK0216           |
| 理财产品名称            | 中银理财“稳富”固收增强（半年开）0216 |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7001021000004        |
| 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           | 2021-01-14            |
| 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      | 1,248,468,964.53 |
| 理财产品份额净值     | 1.054995         |
| 理财产品累计净值     | 1.054995         |
| 理财产品资产净值     | 1,317,128,635.15 |
| 较上一报告月份净值增长率 | 1.50%            |

### 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       | 3.27                 | 0.00%           | 16,311.42            | 12.53%          |
| 同业存单          | -                    | 0.00%           | 2,622.47             | 2.02%           |
| 拆放同业及买入<br>返售 | -                    | 0.00%           | 643.27               | 0.49%           |

|           |            |         |            |        |
|-----------|------------|---------|------------|--------|
| 债券        | -          | 0.00%   | 106,007.35 | 81.46% |
| 非标准化债权类资产 | -          | 0.00%   | -          | 0.00%  |
| 权益类投资     | -          | 0.00%   | 667.42     | 0.51%  |
| 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%   | 3,886.03   | 2.99%  |
| 私募基金      | -          | 0.00%   | -          | 0.00%  |
| 资产管理产品    | 131,781.09 | 100.00% | -          | 0.00%  |
| 合计        | 131,784.36 | 100%    | 130,137.96 | 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  | DQ033192：存放同业      | 2,874.75  | 2.21% |
| 2  | DQ231880：存放同业      | 1,916.50  | 1.47% |
| 3  | DQ36170121：存放同业    | 1,916.50  | 1.47% |
| 4  | 2020016：20 江苏银行永续债 | 1,658.10  | 1.27% |
| 5  | DQ0331921104：存放同业  | 1,533.20  | 1.18% |
| 6  | 162645：19 中金 C5    | 1,049.17  | 0.81% |
| 7  | DQ0052950121：存放同业  | 958.25    | 0.74% |
| 8  | XT10000413：存放同业    | 958.25    | 0.74% |
| 9  | DQ001303：存放同业      | 958.25    | 0.74% |
| 10 | DQ03319211207：存放同业 | 958.25    | 0.74% |

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（稳富固收增强半年开 0216） |
| 账号  | 751074332744               |
| 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，产品杠杆率维持在 120%以内，且主要持仓为高流动性的债券和基金资产，产品组合未出现流动性风险。

## 七、本运作期主要操作回顾

### （一）主要投资策略及操作

上半年受海外加息、俄乌冲突等的影响，国内债券市场和权益市场都出现了剧烈波动，为控制产品净值回撤，产品在一季度末减持了一部分长久期债券和权益类资产，待 4 月份市场止跌企暖后，陆续将债券久期和杠杆提升，权益类资产保持低配。

### （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 | 2,422,148 | 2,559,000.00 |
| 中银基金管理有限公司 | 006421 | 中银弘享   | 1,847,826 | 1,887,000.00 |

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 | 012281453 | 22 华为 SCP002          | 21,060   | 2,106,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 012281832 | 22 福清核电 SCP001        | 12,750   | 1,275,078.25 |
| 中国银行股份有限公司 | 032280236 | 22 中安金融 PPN001        | 309      | 30,903.39    |
| 中国银行股份有限公司 | 102200106 | 22 宝马金融 MTN001BC(品种二) | 3,070    | 307,000.00   |
| 中国银行股份有限公司 | 102280039 | 22 陕西水务 MTN001        | 4,080    | 408,000.00   |
| 中国银行股份有限公司 | 102280239 | 22 鲁能源 MTN001         | 20,730   | 2,073,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102280276 | 22 港兴港投 MTN002        | 3,610    | 361,000.00   |
| 中国银行股份有限公司 | 102280285 | 22 张江高科 MTN001        | 3,070    | 307,000.00   |
| 中国银行股份有限公司 | 102280376 | 22 美的置业 MTN001        | 1,545    | 154,519.05   |
| 中国银行股份有限公司 | 102280406 | 22 百联集 MTN001         | 3,090    | 309,026.67   |
| 中国银行股份有限公司 | 102280448 | 22 鲁高速 MTN002         | 9,270    | 927,000.00   |
| 中国银行股份有限公司 | 102280623 | 22 南京旅游 MTN001        | 618      | 61,817.73    |
| 中国银行股份有限公司 | 102280666 | 22 建发地产 MTN003A       | 3,090    | 309,032.17   |
| 中国银行股份有限公司 | 102281110 | 22 福瑞能源 MTN001        | 21,250   | 2,125,180.48 |
| 中国银行股份有限公司 | 102281296 | 22 光大控股 MTN001        | 16,800   | 1,680,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 2220048   | 22 海峡银行小微债 02         | 7,000    | 700,000.00   |
| 中国银行股份有限公司 | 2228001   | 22 邮储银行永续债 01         | 11,320   | 1,132,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 2228004   | 22 工商银行二级 01          | 5,660    | 566,000.00   |
| 中国银行股份有限公司 | 2228011   | 22 农业银行永续债 01         | 58,800   | 5,880,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 2228017   | 22 邮储银行二级 01          | 17,160   | 1,716,000.00 |

|                      |         |                   |        |              |
|----------------------|---------|-------------------|--------|--------------|
| 中国银行股份有限公司           | 2228038 | 22 民生银行<br>永续债 01 | 8,750  | 875,100.68   |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 185527  | 22 东风 01          | 3,090  | 309,000.00   |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 2228041 | 22 农业银行<br>二级 01  | 17,500 | 1,750,000.00 |

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 | 1,832,371.69 |
| 产品托管费 | 中国银行股份有限公司 | 122,158.11   |

## 八、后市展望及下阶段投资策略

债券市场方面，下半年市场流动性预计继续保持合理充裕，宽信用效果有待观察，整体市场利率会维持在相对低位震荡，短期内无大幅反转上行的可能，在资产方面，产品拟加大对信用债的配置力度，维持 110%-120%的杠杆水平，提升整体票息收益，此外，利用利率债、银行资本债等高流动性资产做择时交易，为产品积累资本利得。权益市场方面，下半年股市预计告别单边下跌行情，在稳增长的政策基调且流动性宽松的背景下，股市的结构性上涨机会料比上半年丰富，产品将利用主题类 ETF 做阶段性的行情捕捉，同时优选一些均衡性、回撤控制能力强的灵活配置型基金做底仓。

中银理财“稳富”固收增强（半年开）0216

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（半年开）0216（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

