

中银理财“稳富”固收增强（双月开）0107
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	WFZQSYK0107
理财产品名称	中银理财“稳富”固收增强（双月开）0107
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000351
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	2021-06-16
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	1,251,679,878.17
理财产品份额净值	1.040337
理财产品累计净值	1.040337
理财产品资产净值	1,302,169,788.78
较上一报告月份净值增长率	1.78%

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	105,080.0 5	80.67%	105,244.9 2	80.99%
同业存单	-	0.00%	1,033.86	0.80%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	3,403.12	2.62%

债券	-	0.00%	19,231.60	14.80%
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%	1,037.90	0.80%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	25,184.94	19.33%	-	0.00%
合计	130,265.00	100%	129,951.39	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	105,244.92	80.99%
2	1022022063001: 7日质押式逆回购	1,052.70	0.81%
3	1022022062901: 4日质押式逆回购	701.80	0.54%
4	1022022062701: 7日质押式逆回购	701.80	0.54%
5	1022022062902: 7日质押式逆回购	701.80	0.54%
6	2120064: 21恒丰银行永续债	531.98	0.41%
7	012281811: 22东方电气SCP002	526.30	0.40%
8	012281978: 22山东核电SCP006	525.56	0.40%
9	112296793: 22成都农商银行CD061	520.77	0.40%
10	188745: 21旭辉03	473.38	0.36%

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（稳富固收增强双月开 0107）
账号	757574857670
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，产品杠杆率不超过 110%，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

今年以来，经济增长面临压力，货币政策维持相对宽松，但在宽信用预期升温、俄乌冲突、市场大跌带来了赎回负反馈、疫情发酵等因素影响下，债市波动加大。本产品根据市场走势灵活调整久期，在震荡市，尽力降低久期暴露，并综合运用多种债券策略通过利率波段交易增厚收益。综合看，产品获取了稳健回报。

（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	1,162,802	1,228,500.00

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	95,500	9,550,000.00
中国银行股份有限公司	032280151	22 昆交投 PPN001	37,240	3,724,000.00
中国银行股份有限公司	032280236	22 中安金融 PPN001	1,322	132,214.49
中国银行股份有限公司	082280208	22 前海河钢 ABN001 优先	8,220	822,000.00
中国银行股份有限公司	082280238	22 招商蛇口 ABN001 优先	2,644	264,400.00
中国银行股份有限公司	082280280	22 鲁黄金 ABN001 优先	30,660	3,066,000.00
中国银行股份有限公司	082280418	22 粤澳 ABN001 优先	27,280	2,728,000.00
中国银行股份有限公司	102280436	22 顺鑫 MTN001	1,322	132,200.00
中国银行股份有限公司	102280557	22 萧山交投 MTN001	13,220	1,322,360.74
中国银行股份有限公司	102280623	22 南京旅游 MTN001	2,644	264,475.84
中国银行股份有限公司	102280651	22 皖交控 MTN001	3,966	396,638.46
中国银行股份有限公司	102280666	22 建发地产 MTN003A	13,220	1,322,137.63
中国银行股份有限公司	102280772	22 中飞租赁 MTN001	27,280	2,728,000.00
中国银行股份有限公司	102280959	22 日照港 MTN001	55,930	5,593,000.00
中国银行股份有限公司	102281436	22 南安市贸 MTN002	2,106	210,600.00
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行 永续债 01	93,100	9,310,000.00
中国银行股份有限公司	2228017	22 邮储银行 二级 01	39,660	3,966,000.00
中国银行股份有限公司	2228031	22 恒丰银行 永续债	64,080	6,408,000.00

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	1,801,863.99
产品托管费	中国银行股份有限公司	120,124.27

八、后市展望及下阶段投资策略

往后看，一方面，随着政策组合拳逐步见效，宽信用逐步落地，海外货币政策收紧等或不利债市，另一方面，国内货币政策护航，经济复苏力度仍待观察等因素利多债市。目前债券绝对回报较低，组合将维持中性久期水平，精选票息资产，同时增加灵活度，把握阶段性主线，积极运用各种债券策略获取稳健收益。

中银理财“稳富”固收增强（双月开）0107

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（双月开）0107（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

