

中银理财“稳富”固收增强（双月开）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	WFZQSYK0225
理财产品名称	中银理财“稳富”固收增强（双月开）0225
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000323
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	2021-06-08
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	298,019,036.54
理财产品份额净值	1.038113
理财产品累计净值	1.038113
理财产品资产净值	309,377,601.87
较上一报告月份净值增长率	1.55%

### 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	2,662.74	8.60%	3,123.78	10.28%
同业存单	-	0.00%	715.64	2.35%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	3,009.02	9.90%

债券	-	0.00%	22,878.18	75.26%
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%	670.83	2.21%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	28,283.05	91.40%	-	0.00%
合计	30,945.80	100%	30,397.46	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	3,123.78	10.28%
2	1022022063001：7日质押式逆回购	680.40	2.24%
3	289899：4日质押式逆回购	485.65	1.60%
4	1022022062901：4日质押式逆回购	453.60	1.49%
5	1022022062902：7日质押式逆回购	453.60	1.49%
6	1022022062701：7日质押式逆回购	453.60	1.49%
7	196573：21 武夷 01	436.00	1.43%
8	012281811：22 东方电气 SCP002	421.07	1.39%
9	178925：21 城发 04	359.48	1.18%
10	196631：21 郑新 02	355.12	1.17%

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 0225）
账号	764074855587
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	752,011	794,500.00

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	7,900	790,000.00
中国银行股份有限公司	032280151	22 昆交投PPN001	3,880	388,000.00
中国银行股份有限公司	032280236	22 中安金融PPN001	72	7,200.79
中国银行股份有限公司	082280208	22 前海河钢ABN001 优先	20,640	2,064,000.00
中国银行股份有限公司	082280238	22 招商蛇口ABN001 优先	144	14,400.00
中国银行股份有限公司	082280280	22 鲁黄金ABN001 优先	9,240	924,000.00
中国银行股份有限公司	082280418	22 粤澳ABN001 优先	14,840	1,484,000.00
中国银行股份有限公司	102200106	22 宝马金融MTN001BC(品种二)	740	74,000.00
中国银行股份有限公司	102280376	22 美的置业MTN001	370	37,000.00
中国银行股份有限公司	102280382	22 国药租赁MTN002	148	14,800.00
中国银行股份有限公司	102280436	22 顺鑫MTN001	72	7,200.00
中国银行股份有限公司	102280557	22 萧山交投MTN001	720	72,019.65
中国银行股份有限公司	102280623	22 南京旅游MTN001	144	14,404.13
中国银行股份有限公司	102280651	22 皖交控MTN001	216	21,602.09
中国银行股份有限公司	102280666	22 建发地产MTN003A	720	72,007.50
中国银行股份有限公司	102280772	22 中飞租赁MTN001	14,840	1,484,000.00
中国银行股份有限公司	102280959	22 日照港MTN001	17,210	1,721,000.00
中国银行股份有限公司	102281436	22 南安市贸MTN002	1,362	136,200.00
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	9,700	970,000.00
中国银行股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	7,400	740,000.00

中国银行股份有限公司	2228017	22 邮储银行 二级 01	2,160	216,000.00
中国银行股份有限公司	2228031	22 恒丰银行 永续债	26,720	2,672,000.00

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	538,987.94
产品托管费	中国银行股份有限公司	35,932.52

## 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）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（双月开）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

