

(长三角银发) 中银理财-稳富 0807
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	AMZYCLWFYNDK2019010
理财产品名称	(长三角银发)中银理财-稳富 0807
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000242
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	2019-08-07
理财产品到期日	2024-08-06

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	590,526,204.61
理财产品份额净值	1.135377
理财产品累计净值	1.160377
理财产品资产净值	670,470,301.96
较上一报告月份净值增长率	1.92%

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	1,347.67	2.03%	1,520.54	2.31%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%

债券	26,904.44	40.44%	64,434.32	97.69%
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%	-	0.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	38,273.20	57.53%	-	0.00%
合计	66,525.32	100%	65,954.86	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	102001862: 20 江西金融 MTN001	6,028.65	9.14%
2	082101335: 21 云南交投 ABN002 优先	5,020.07	7.61%
3	1928013: 19 民生银行永续债	4,085.19	6.19%
4	102000130: 20 云能投 MTN001	3,991.88	6.05%
5	012103895: 21 昆明公租 SCP001	3,001.81	4.55%
6	081900647: 19 康富华能 ABN002 优先	2,377.27	3.60%
7	163428: 20 桂投 Y1	2,337.71	3.54%
8	1920076: 19 徽商银行永续债	1,803.77	2.73%
9	2028044: 20 广发银行二级 01	1,675.26	2.54%
10	CNY: 现金及银行存款	1,520.54	2.31%

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（长三角银发稳富0807）
账号	323370643747
开户行	中国银行北京中银大厦支行营业部

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，控制资产久期和杠杆融资比例，管控流动性风险。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

产品管理人保持合理的组合杠杆水平，持仓主要为高等级信用债，久期处于中等水平，并根据市场变化灵活调整持仓结构。

（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）
-	-	-	-	-

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	988,356.45
产品托管费	中国银行股份有限公司	164,726.08

八、后市展望及下阶段投资策略

稳就业和稳增长是 2022 年我国经济工作的重点，短期内仍能维持低利率环境。产品管理人下阶段将继续采取稳健的投资策略，继续配置高等级信用债，配合适当久期，优化资产配置。

(长三角银发) 中银理财-稳富 0807 理财产品

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（长三角银发）中银理财-稳富 0807 理财产品（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》和托管协议等文本的规定，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半年度资产管理报告进行了复核，复核意见如下：

经复核，净值数据核对无误。

中国银行股份有限公司
北京市分行托管业务中心
2022 年 08 月 05 日

