

（银发专属）中银理财-稳富 0927
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	AMZYCLWFYNDK2019016
理财产品名称	(银发专属)中银理财-稳富 0927
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000248
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	2019-09-27
理财产品到期日	2024-09-27

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	551,717,422.35
理财产品份额净值	1.118614
理财产品累计净值	1.143614
理财产品资产净值	617,159,082.85
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	1,072.28	1.74%	1,188.30	1.96%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	829.33	1.37%

债券	10,733.51	17.45%	58,487.78	96.67%
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	49,695.98	80.80%	-	0.00%
合计	61,501.77	100%	60,505.41	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	102102007: 21 晋能装备 MTN005	3,297.69	5.45%
2	1928024: 19 渤海银行永续债	3,115.37	5.15%
3	1928013: 19 民生银行永续债	3,063.89	5.06%
4	092100012: 21 长城资本债 01BC	1,595.73	2.64%
5	082101007: 21 光穗铜冠 ABN001 优先	1,466.56	2.42%
6	2223009: 22 国任财险	1,453.36	2.40%
7	CNY: 现金及银行存款	1,188.30	1.96%
8	081900647: 19 康富华能 ABN002 优先	1,102.90	1.82%
9	163428: 20 桂投 Y1	1,084.55	1.79%
10	082101335: 21 云南交投 ABN002 优先	1,004.01	1.66%

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（银发专属稳富0927）
账号	328570646426
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）

中国银行股份有限公司	032280151	22 昆交投 PPN001	12,840	1,284,193.48
中国银行股份有限公司	042280172	22 保利化工 CP001	12,300	1,230,168.49
中国银行股份有限公司	082280208	22 前海河钢 ABN001 优先	61,300	6,130,755.75
中国银行股份有限公司	102280772	22 中飞租赁 MTN001	30,750	3,075,379.11
中国银行股份有限公司	102280959	22 日照港 MTN001	12,300	1,230,141.53
中国银行股份有限公司	102281062	22 西安高新 MTN002	5,200	520,086.90
中国银行股份有限公司	102281407	22 武金控 MTN003	25,900	2,590,319.31
中国银行股份有限公司	2223008	22 仁和人寿	25,900	2,590,305.12
中国银行股份有限公司	2228031	22 恒丰银行 永续债	57,200	5,720,000.00
中银国际证券股份有限公司	194253	22 滨海 D3	18,750	1,875,000.00

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	910,823.05
产品托管费	中国银行股份有限公司	151,803.85

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。

(银发专属) 中银理财-稳富 0927 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（银发专属）中银理财-稳富 0927 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

