

**（银发专属）中银理财-稳富 1011  
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	AMZYCLWFYNDK2019018
理财产品名称	(银发专属)中银理财-稳富 1011
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000250
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	2019-10-11
理财产品到期日	2024-10-11

### 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	314,885,963.35
理财产品份额净值	1.089795
理财产品累计净值	1.159795
理财产品资产净值	343,161,158.87
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	1,012.38	2.64%	1,122.63	2.93%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%

债券	36,373.74	94.77%	37,228.56	97.07%
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	994.95	2.59%	-	0.00%
合计	38,381.07	100%	38,351.19	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	1928014: 19 华夏银行永续债	3,111.42	8.11%
2	101901474: 19 华能水电 MTN004	3,104.73	8.10%
3	1928018: 19 工商银行永续债	3,092.21	8.06%
4	1928021: 19 农业银行永续债 01	3,089.80	8.06%
5	102000292: 20 中建六局 MTN001	3,069.77	8.00%
6	1928013: 19 民生银行永续债	3,063.89	7.99%
7	101901531: 19 首钢 MTN005	3,022.55	7.88%
8	101901509: 19 中色 MTN001	3,022.31	7.88%
9	1928024: 19 渤海银行永续债	3,011.31	7.85%
10	2028051: 20 浦发银行永续债	2,091.39	5.45%

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1011）
账号	323370643577
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）
产品托管费	中国银行股份有限公司	84,289.27

#### 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 1011 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 1011 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

