

**（银发专属）中银理财-稳富 1107
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	AMZYCLWIFYNDK2019021
理财产品名称	(银发专属)中银理财-稳富 1107
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000253
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	2019-11-06
理财产品到期日	2024-11-06

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	2,226,234,129.48
理财产品份额净值	1.074213
理财产品累计净值	1.144213
理财产品资产净值	2,391,450,298.79
较上一报告月份净值增长率	1.87%

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	2,604.44	0.92%	2,634.97	0.93%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%

债券	281,052.65	99.06%	281,082.59	99.07%
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	60.80	0.02%	-	0.00%
合计	283,717.89	100%	283,717.56	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	1928016: 19 浦发银行永续债	20,706.36	7.30%
2	1928032: 19 建设银行永续债	20,552.36	7.24%
3	1928036: 19 中信银行永续债	20,538.14	7.24%
4	1928023: 19 农业银行永续债 02	20,525.32	7.23%
5	101760077: 17 中建七局 MTN001	20,448.56	7.21%
6	081900685: 19 光穗节能 ABN001 优先	20,155.84	7.10%
7	102000868: 20 绿城房产 MTN003	14,096.35	4.97%
8	210216: 21 国开 16	13,018.95	4.59%
9	101901717: 19 中交一公 MTN001	10,089.98	3.56%
10	101901690: 19 华发集团 MTN008A	10,067.84	3.55%

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1107）
账号	344170640407
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）
中国银行股份有限公司	1789364	17 中盈 3A2	1,615	43,557.52

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	0322802 36	22 中安金融 PPN001	5	500.05
中国银行股份有限公司	0322802 67	22 宁乡城发 PPN001	20	2,000.26
中国银行股份有限公司	0322804 02	22 东方资产 PPN001BC	30	3,000.95
中国银行股份有限公司	0822802 08	22 前海河钢 ABN001 优先	67	6,703.30
中国银行股份有限公司	0822802 38	22 招商蛇口 ABN001 优先	10	1,000.00
中国银行股份有限公司	0822802 71	22 聚盈建发 ABN002 优先	50	5,000.54
中国银行股份有限公司	0822802 80	22 鲁黄金 ABN001 优先	30	3,000.35
中国银行股份有限公司	0822804 18	22 粤澳 ABN001 优先	60	6,000.72
中国银行股份有限公司	0922800 03	22 中国信达 债 01	300	30,003.56
中国银行股份有限公司	1022803 51	22 物产中大 MTN001	50	5,000.44
中国银行股份有限公司	1022803 68	22 北部湾 MTN002	70	7,002.30
中国银行股份有限公司	1022803 76	22 美的置业 MTN001	10	1,000.12
中国银行股份有限公司	1022804 36	22 顺鑫 MTN001	10	1,000.00
中国银行股份有限公司	1022805 57	22 萧山交投 MTN001	10	1,000.27
中国银行股份有限公司	1022806 18	22 赣水投 MTN001	5	500.13
中国银行股份有限公司	1022806 65	22 常德经建 MTN001	10	1,000.12
中国银行股份有限公司	1022806 66	22 建发地产 MTN003A	10	1,000.10
中国银行股份有限公司	1022808 13	22 光大水务 MTN001	10	1,000.08
中国银行股份有限公司	1022808 95	22 荣盛 MTN003	30	3,000.00
中国银行股份有限公司	1022809 59	22 日照港 MTN001	20	2,000.23
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行 永续债 01	100,000	10,000,947.95

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	3,525,474.16
产品托管费	中国银行股份有限公司	587,579.02

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 1107 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 1107 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

