

中银理财-稳富固收增强（1年滚续）  
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	WFZQ1Y001A
理财产品名称	中银理财-稳富固收增强（1年滚续）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000433
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	2021-01-20
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	9,517,323,724.95
理财产品份额净值	1.045960
理财产品累计净值	1.045960
理财产品资产净值	9,954,744,699.31
较上一报告月份净值增长率	0.87%

### 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	70,829.90	7.13%	317,018.1 1	31.70%
同业存单	-	0.00%	1,847.98	0.18%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	28,534.75	2.85%

债券	52,938.01	5.33%	576,525.60	57.66%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	19,309.21	1.93%
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	4,086.57	0.41%	56,682.69	5.67%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	866,226.88	87.14%	-	0.00%
合计	994,081.36	100%	999,918.35	100%

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 0.10 万元。

#### 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	82,739.07	8.27%
2	DQ001579：存放同业	42,204.68	4.22%
3	2028022：20 民生银行二级	30,081.00	3.01%
4	NJB5633：存放同业	25,839.60	2.58%
5	2128016：21 民生银行永续债 01	22,790.70	2.28%
6	163696：20 建二 Y1	20,174.00	2.02%
7	H224-220630-S-R001-1：1 日质押式逆回购	20,000.00	2.00%
8	196899：21 临投 02	19,235.92	1.92%
9	HS10016593：存放同业	17,226.40	1.72%
10	DQ1010050120：存放同业	17,226.40	1.72%

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 1 年滚续）
账号	765374338038
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

通过合理配置高流动性资产，保证投资组合具有足够的流动性风险管理能力，报告期产品平稳运作，未发生流动性风险事件。

## 七、本运作期主要操作回顾

### （一） 主要投资策略及操作

报告期内国内需求相对疲弱影响宏观经济复苏，在宏观经济预期较弱货币政策会持续宽松预期下，二季度市场利率先出现了下行，后又在美债收益快速上行、中国宽信用政策预期和货币政策降准降息预期减退下上行，整体呈现窄幅波动的情况。受益于相对友好的利率环境和疫情管控措施的放松带来的盈利预期修复，国内权益市场表现强劲，风险偏好好于海外市场。为应对市场调增了权益仓位，降低债券久期、适当降低杠杆，降低风险敞口。

### （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	000305	中银中高 A	66,244	70,000.00

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	012280427	22 滨江房产 SCP002	9,240	924,092.65
中国银行股份有限公司	012281356	22 安徽建工 SCP001	640	64,000.00
中国银行股份有限公司	032280230	22 洛阳城投 PPN002	350	35,000.00
中国银行股份有限公司	032280538	22 洛阳城乡 PPN006	560	56,005.83
中国银行股份有限公司	042280172	22 保利化工 CP001	480	48,000.00
中国银行股份有限公司	082280238	22 招商蛇口 ABN001 优先	70	7,000.00
中国银行股份有限公司	082280280	22 鲁黄金 ABN001 优先	210	21,002.40
中国银行股份有限公司	092280003	22 中国信达债 01	1,003,500	100,361,863.01
中国银行股份有限公司	102200106	22 宝马金融 MTN001BC(品种二)	5,220	522,044.34
中国银行股份有限公司	102280276	22 港兴港投 MTN002	14	1,400.19
中国银行股份有限公司	102280368	22 北部湾 MTN002	280	28,009.21
中国银行股份有限公司	102280376	22 美的置业 MTN001	50,000	5,000,616.44
中国银行股份有限公司	102280448	22 鲁高速 MTN002	350	35,003.31
中国银行股份有限公司	102280521	22 晋能煤业 MTN003	350	35,004.12
中国银行股份有限公司	102280604	22 桂铁投 MTN002	350	35,003.50
中国银行股份有限公司	102280618	22 赣水投 MTN001	35	3,500.94
中国银行股份有限公司	102280623	22 南京旅游 MTN001	70	7,002.01
中国银行股份有限公司	102280651	22 皖交控 MTN001	880	88,000.68

中国银行股份有限公司	102280665	22 常德经建 MTN001	4,660	466,045.36
中国银行股份有限公司	102280666	22 建发地产 MTN003A	4,590	459,039.35
中国银行股份有限公司	102280815	22 陕投集团 MTN001	600	60,006.33
中国银行股份有限公司	102280895	22 荣盛 MTN003	1,600	160,000.00
中国银行股份有限公司	102280903	22 太湖新城 MTN003	160	16,000.00
中国银行股份有限公司	102280959	22 日照港 MTN001	360	36,004.14
中国银行股份有限公司	102280970	22 兴业资产 MTN002	300	30,002.96
中国银行股份有限公司	102281203	22 潞安 MTN008	280	28,000.00
中国银行股份有限公司	102281407	22 武金控 MTN003	350	35,004.32
中国银行股份有限公司	2220007	22 厦门国际银行永续债 01	70	7,000.73
中国银行股份有限公司	2223001	22 太平人寿 01	910	91,000.00
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	303,500	30,352,843.84
中国银行股份有限公司	2228004	22 工商银行二级 01	700	70,000.00
中国银行股份有限公司	2228005	22 工商银行二级 02	700	70,000.00
中国银行股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	1,936,660	193,682,786.80
中国银行股份有限公司	2228017	22 邮储银行二级 01	311,340	31,137,019.58
中国银行股份有限公司	2228031	22 恒丰银行永续债	350	35,004.36
中国银行股份有限公司	2228038	22 民生银行永续债 01	201,550	20,157,307.01
中银国际证券股份有限公司	194253	22 滨海 D3	4,520	452,000.00

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	18,736,213.50
产品托管费	中国银行股份有限公司	1,249,080.90

## 八、后市展望及下阶段投资策略

随着稳增长政策逐步落实，预计基建相关产业链可能带动宏观经济转好，但政策效果尚需时间验证。在此预期下，预计利率将维持震荡，权益市场在相对较高估值的情况下随时面临整体风格向低估值品种的切换。三季度投资策略将保持债券短久期，并相对降低整体权益持仓的防守型策略。

中银理财-稳富固收增强（1年滚续）

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（1年滚续）（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

