

中银理财-稳富固收增强（3个月滚续）
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	WFZQ3M001A
理财产品名称	中银理财-稳富固收增强（3个月滚续）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000335
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	2021-04-07
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	3,271,812,025.25
理财产品份额净值	1.040364
理财产品累计净值	1.040364
理财产品资产净值	3,403,878,211.68
较上一报告月份净值增长率	1.24%

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	37,150.62	10.91%	105,827.2 5	31.30%
同业存单	-	0.00%	860.71	0.25%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	77,646.32	22.96%

债券	-	0.00%	147,599.08	43.65%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	2,707.51	0.80%
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	3,467.45	1.02%	3,467.45	1.03%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	300,032.38	88.08%	-	0.00%
合计	340,650.45	100%	338,108.32	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	CNY：现金及银行存款	45,383.41	13.42%
2	H229-220622-S-R014-2：14日 质押式逆回购	23,000.00	6.80%
3	082100470：21 光穗华能 ABN001 优先	16,885.97	4.99%
4	H229-220628-S-R007-2：7日质 押式逆回购	13,800.00	4.08%
5	H229-220622-S-R014-1：14日 质押式逆回购	12,972.00	3.84%
6	H229-220630-S-R001-1：1日质 押式逆回购	11,000.00	3.25%
7	DQ001579：存放同业	10,888.78	3.22%
8	185042：21 核建 Y1	10,058.00	2.97%
9	136781：荟享 085A	10,026.00	2.97%
10	H229-220622-S-R014-3：14日 质押式逆回购	10,000.00	2.96%

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 3 个月滚续）
账号	767974667476
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

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，等待时机增加权益仓位。

（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	0122804 27	22 滨江房产 SCP002	493,170	49,321,945.21
中国银行股份有限公司	0122813 56	22 安徽建工 SCP001	280	28,000.00
中国银行股份有限公司	0122819 51	22 津城建 SCP035	115,950	11,595,943.49
中国银行股份有限公司	0122819 59	22 昆明交通 SCP002	139,140	13,915,219.86
中国银行股份有限公司	0422801 72	22 保利化工 CP001	210	21,000.00
中国银行股份有限公司	0822802 00	22 东裕仲裕 ABN001 优先	170,000	17,001,280.82
中国银行股份有限公司	1022001 06	22 宝马金融 MTN001BC(品种二)	142,200	14,221,207.73
中国银行股份有限公司	1022803 76	22 美的置业 MTN001	50,000	5,000,616.44
中国银行股份有限公司	1022806 51	22 皖交控 MTN001	350	35,000.00
中国银行股份有限公司	1022806 65	22 常德经建 MTN001	82,830	8,283,971.68
中国银行股份有限公司	1022806 66	22 建发地产 MTN003A	82,830	8,283,858.70
中国银行股份有限公司	1022807 54	22 甬开投 MTN001	100,000	10,000,936.99
中国银行股份有限公司	1022808 95	22 荣盛 MTN003	700	70,000.00
中国银行股份有限公司	1022809 03	22 太湖新城 MTN003	70	7,000.00
中国银行股份有限公司	1022814 36	22 南安市贸 MTN002	25,956	2,595,863.12
中国银行股份有限公司	2228011	22 农业银行 永续债 01	2,040,900	204,108,288.55
中国银行股份有限公司	2228017	22 邮储银行 二级 01	247,440	24,746,399.83
中国银行股份有限公司	2228038	22 民生银行 永续债 01	350	35,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	185363	22 交建 Y1	300,000	30,000,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	185904	22 交建 Y5	300,000	30,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	194253	22 滨海 D3	82,830	8,283,000.00

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	16,079,359.99
产品托管费	中国银行股份有限公司	1,263,512.61

八、后市展望及下阶段投资策略

稳就业和稳增长是 2022 年下半年我国经济工作的重点，预计各项托底经济的各项政策将陆续出台，债市估值有一定调整压力。但在经济复苏初期阶段，预计货币政策仍会维持稳健宽松，债市调整空间有限，结合本产品特点，中短久期和杠杆策略依然有效。产品管理人下阶段将继续采取稳健的投资策略，灵活调整组合 DV01，做好各项情景下的流动性管理。

中银理财-稳富固收增强（3个月滚续）

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（3个月滚续）（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

