

中银理财-稳富固收增强（6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	WFZQ6M001A
理财产品名称	中银理财-稳富固收增强（6个月滚续）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000336
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	2021-03-02
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	44,905,695,015.39
理财产品份额净值	1.059967
理财产品累计净值	1.059967
理财产品资产净值	47,598,578,690.10
较上一报告月份净值增长率	1.96%

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	47,028.01	0.99%	135,492.5 6	2.58%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	169,334.8 1	3.23%

债券	460,723.54	9.69%	4,616,910.88	88.08%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	178,509.62	3.41%
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	17,502.78	0.37%	141,270.90	2.70%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	4,231,343.90	88.96%	-	0.00%
合计	4,756,598.23	100%	5,241,518.76	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	020478：22 贴债 17	158,997.76	3.03%
2	1928002：19 民生银行二级 01	153,548.47	2.93%
3	2028022：20 民生银行二级	106,940.33	2.04%
4	1928013：19 民生银行永续债	94,590.41	1.80%
5	092280003：22 中国信达债 01	81,198.57	1.55%
6	CNY：现金及银行存款	75,573.68	1.44%
7	019674：22 国债 09	50,013.35	0.95%
8	188286：21 兖煤 Y2	40,014.00	0.76%
9	003528：汇添富长添利定期开放债券 A	39,626.85	0.76%
10	H227-220630-S-R001-3：1 日质押式逆回购	36,000.00	0.69%

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 6 个月滚续）
账号	770574556209
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）
中国银行股份有限公司	1789364	17 中盈 3A2	16,148,385	435,531,669.65
中银基金管理有限公司	002413	中银瑞利 A	44,325,355	50,000,000.00
中银基金管理有限公司	002502	中银腾利 A	42,734,188	50,000,000.00

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	012281951	22 津城建 SCP035	250,000	25,002,034.25
中国银行股份有限公司	012281959	22 昆明交通 SCP002	300,000	30,002,630.14
中国银行股份有限公司	012282054	22 华电云南 SCP001	500,000	50,010,643.84
中国银行股份有限公司	012282066	22 晋路桥 SCP001(乡村振兴)	800,000	80,019,068.49
中国银行股份有限公司	032280046	22 嵊州城投 PPN001	300,000	30,000,000.00
中国银行股份有限公司	032280121	22 惠安交发 PPN001	300,000	30,000,000.00
中国银行股份有限公司	032280134	22 泉州金控 PPN001	1,000,000	100,009,589.04
中国银行股份有限公司	032280151	22 昆交投 PPN001	414,720	41,478,452.33
中国银行股份有限公司	032280230	22 洛阳城投 PPN002	28,000	2,800,275.40
中国银行股份有限公司	032280236	22 中安金融 PPN001	49,995	5,000,047.90
中国银行股份有限公司	032280267	22 宁乡城发 PPN001	199,980	20,000,629.88
中国银行股份有限公司	032280402	22 东方资产 PPN001BC	318,160	31,825,492.20
中国银行股份有限公司	032280538	22 洛阳城乡 PPN006	600,000	60,007,287.67
中国银行股份有限公司	042280172	22 保利化工 CP001	73,860	7,387,011.78
中国银行股份有限公司	082200107	22 上汽租赁 ABN001 优先 A2	100,000	10,000,767.12
中国银行股份有限公司	082280208	22 前海河钢 ABN001 优先	1,154,473	115,486,311.58
中国银行股份有限公司	082280238	22 招商蛇口 ABN001 优先	99,990	9,999,000.00
中国银行股份有限公司	082280271	22 聚盈建发 ABN002 优先	499,950	50,000,437.82

中国银行股份有限公司	082280280	22 鲁黄金 ABN001 优先	299,970	30,000,451.70
中国银行股份有限公司	082280418	22 粤澳 ABN001 优先	599,940	60,001,229.28
中国银行股份有限公司	092280003	22 中国信达 债 01	7,999,700	800,064,900.55
中国银行股份有限公司	102200088	22 绿城地产 MTN001	200,000	20,001,983.56
中国银行股份有限公司	102200106	22 宝马金融 MTN001BC(品种二)	200,000	20,001,698.63
中国银行股份有限公司	102200148	22 粤珠江 MTN003	100,000	10,000,958.90
中国银行股份有限公司	102280011	22 荣盛 MTN001	700,000	70,008,054.79
中国银行股份有限公司	102280089	22TCL 集 MTN001	200,000	20,005,671.23
中国银行股份有限公司	102280162	22 荣盛 MTN002	500,000	50,017,671.23
中国银行股份有限公司	102280213	22 潞安 MTN002	1,000,000	100,010,000.00
中国银行股份有限公司	102280270	22 中化股 MTN001A	200,000	20,001,506.85
中国银行股份有限公司	102280275	22 鞍钢集 MTN001	100,000	10,000,863.01
中国银行股份有限公司	102280276	22 港兴港投 MTN002	10,000	1,000,136.99
中国银行股份有限公司	102280285	22 张江高科 MTN001	100,000	10,002,400.00
中国银行股份有限公司	102280351	22 物产中大 MTN001	545,850	54,589,785.53
中国银行股份有限公司	102280368	22 北部湾 MTN002	699,930	70,016,011.40
中国银行股份有限公司	102280376	22 美的置业 MTN001	99,990	10,000,232.76
中国银行股份有限公司	102280436	22 顺鑫 MTN001	99,990	9,999,000.00
中国银行股份有限公司	102280521	22 晋能煤业 MTN003	28,000	2,800,329.86
中国银行股份有限公司	102280557	22 萧山交投 MTN001	99,990	10,001,728.50
中国银行股份有限公司	102280618	22 赣水投 MTN001	49,995	5,000,847.82

中国银行股份有限公司	102280665	22 常德经建 MTN001	99,990	10,000,177.96
中国银行股份有限公司	102280666	22 建发地产 MTN003A	105,590	10,560,099.30
中国银行股份有限公司	102280772	22 中飞租赁 MTN001	184,650	18,467,276.51
中国银行股份有限公司	102280813	22 光大水务 MTN001	99,990	9,999,849.24
中国银行股份有限公司	102280895	22 荣盛 MTN003	299,970	29,997,000.00
中国银行股份有限公司	102280959	22 日照港 MTN001	273,840	27,387,151.04
中国银行股份有限公司	102281005	22 中电投 MTN010	4,900	490,041.88
中国银行股份有限公司	102281062	22 西安高新 MTN002	24,900	2,490,416.14
中国银行股份有限公司	102281110	22 福瑞能源 MTN001	700,000	70,005,945.21
中国银行股份有限公司	102281203	22 潞安 MTN008	500,000	50,005,452.05
中国银行股份有限公司	102281296	22 光大控股 MTN001	200,000	20,005,079.45
中国银行股份有限公司	2220048	22 海峡银行小微债 02	200,000	20,001,665.75
中国银行股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	1,091,700	109,173,479.48
中国银行股份有限公司	2228017	22 邮储银行二级 01	300,000	30,002,909.59
中国银行股份有限公司	2228031	22 恒丰银行永续债	273,900	27,390,000.00
中国银行股份有限公司	2228038	22 民生银行永续债 01	1,100,000	110,000,000.00
中国银行股份有限公司	2289003	22 融腾 1B_BC	500,000	50,004,794.52
中银国际证券股份有限公司	180220	长兴 11A2	223,350	22,335,000.00
中银国际证券股份有限公司	185527	22 东风 01	100,000	10,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	185927	22 翔业 02	150,000	15,000,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	194253	22 滨海 D3	108,540	10,854,000.00
----------------------	--------	----------	---------	---------------

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	48,970,551.85
产品托管费	中国银行股份有限公司	3,264,703.49

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。

中银理财-稳富固收增强（6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（6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

