

中银理财-稳富年年开 0604
2023 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：2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	AMZYCLWIFYNDK2019006
理财产品名称	中银理财-稳富年年开 0604
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000239
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
产品币种	人民币
风险级别	02 二级(中低)
理财产品成立日	2019-06-04
理财产品到期日	无固定期限

二、存续规模、收益表现及杠杆水平

(一) 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 份额代码	理财产品 总份额	理财产品 份额净值	理财产品 份额累计净值	理财产品 资产净值	较上一报告期 份额净值 增长率
AMZYCLWIFYNDK2 019006	97,137,544.67	1.110419	1.150819	107,863,378.27	3.00%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：112.42%

三、理财产品持仓情况

资产类别	穿透前金额 (万元)	占全部产品总资 产的比例	穿透后金额 (万元)	占全部产品总资 产的比例
现金及银行存款	276.66	2.56%	341.99	2.86%
同业存单	-	0.00%	32.86	0.27%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	10,876.36	90.96%
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%	706.42	5.91%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	10,518.31	97.44%	-	0.00%
合计	10,794.97	100%	11,957.63	100%

四、产品持仓前十项资产

序号	资产名称	持仓（万元）	持仓比例
1	152448: 20 建安 01	343.06	2.87%
2	CNY: 现金及银行存款	341.99	2.86%
3	032191455: 21 胶州湾 PPN004	275.84	2.31%
4	2128036: 21 平安银行二级	246.42	2.06%
5	102000659: 20 晋煤 MTN002	244.92	2.05%
6	177519: 21 融和 02	244.05	2.04%
7	185039: 21 铁建 Y3	243.81	2.04%
8	100058: 富国产业债 A	242.23	2.03%
9	092280083: 22 建行永续债 01	241.65	2.02%
10	135181: 三一 4 优 2	227.97	1.91%

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（稳富年年开0604）
账号	345470626745
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，保持一定比例的高流动性资产，控制资产久期、杠杆融资比例，管控产品流动性风险。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

2023年二季度国民经济持续恢复，但面临新的困难挑战，国内需求不足叠加外部环境复杂严峻，在此背景下宏观政策精准有力，银行存款利率下调，债券收益率延续下行。投资操作方面，产品管理人积极参与各类信用债券、资产证券化资产的配置、夯实产品票息收益，利用资金面相对宽松的条件，保持产品合适的杠杆率、在保障产品流动性安全的前提下获取杠杆套息收益。

（二）非标资产投资情况

无

（三）关联交易情况

本产品于2023年1月1日至2023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）

中银国际证 券股份有 限公 司	180389	G 电建 2A	3,456	351,458.96
中银国际证 券股份有 限公 司	183965	22 电 2A	3,840	392,441.58

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	0319006 19	19 广州城建 PPN001	3,900	396,394.78
中国银行股份有限公司	0321009 16	21 洛阳城乡 PPN004	1,408	144,657.16
中国银行股份有限公司	0321009 16	21 洛阳城乡 PPN004	306	31,752.31
中国银行股份有限公司	0321010 60	21 余杭创新 PPN005	5,850	595,517.84
中国银行股份有限公司	0323800 89	23 晋江建投 PPN001	128	13,168.40
中国银行股份有限公司	0323800 89	23 晋江建投 PPN001	306	31,905.02
中国银行股份有限公司	0323802 14	23 常德城投 PPN003A	3,280	328,000.00
中国银行股份有限公司	0323803 59	23 吴中经发 PPN002	3,840	384,000.00
中国银行股份有限公司	0822807 14	22 丰田租赁 ABN001 优先	9,630	361,690.28
中国银行股份有限公司	0922800 03	22 中国信达 债 01	2,560	255,321.35
中国银行股份有限公司	1020023 22	20 江宁城建 MTN004	3,900	397,038.50
中国银行股份有限公司	1021016 17	21 陕延油 MTN003	256	26,436.67
中国银行股份有限公司	1021021 48	21 中建四局 MTN001	5,120	526,874.95
中国银行股份有限公司	1021023 29	21 中建四局 MTN002	10,240	1,049,040.53
中国银行股份有限公司	1022822 79	22 云南机场 MTN001(可 持续挂钩)	9,750	970,084.18

中国银行股份有限公司	1023803 72	23 中交三航 MTN001	9,840	984,000.00
中国银行股份有限公司	1023804 16	23 中原高速 MTN001	1,640	164,000.00
中国银行股份有限公司	1023804 55	23 成都环境 MTN002	1,640	164,000.00
中国银行股份有限公司	1023805 15	23 汉江国资 MTN003	1,640	164,000.00
中国银行股份有限公司	1023805 68	23 云能投 MTN001	1,640	164,077.97
中国银行股份有限公司	1023806 86	23 宁夏国资 MTN001	3,280	328,000.00
中国银行股份有限公司	1023807 38	23 临沂城投 MTN001	984	98,400.00
中国银行股份有限公司	1023808 16	23 福瑞能源 MTN001	1,280	128,000.00
中国银行股份有限公司	1023808 43	23 水电八局 MTN001	1,280	128,013.88
中国银行股份有限公司	1023808 46	23 中广核租 MTN002(碳 中和债)	1,920	192,000.00
中国银行股份有限公司	1023812 41	23 新创建 MTN001BC	3,210	321,000.00
中国银行股份有限公司	1023812 55	23 桂铁投 MTN001	535	53,500.00
中国银行股份有限公司	1023813 41	23 首农食品 MTN002	680	68,000.00
中国银行股份有限公司	1023813 63	23 中化股 MTN001	680	68,000.00
中国银行股份有限公司	1023814 58	23 龙岩汇金 MTN001	340	34,000.00
中国银行股份有限公司	1023814 62	23 粤环保 MTN002	1,700	170,000.00
中国银行股份有限公司	1023814 66	23 北部湾 MTN002	340	34,000.00
中国银行股份有限公司	1023814 95	23 柯桥开发 MTN001	680	68,000.00
中国银行股份有限公司	1928038	19 平安银行 永续债 01	8,200	836,953.17
中国银行股份有限公司	2320003	23 海峡银行 小微债 01	1,950	195,000.00
中国银行股份有限公司	2320005	23 厦门国际 银行三农债 01	1,640	164,000.00

中国银行股份有限公司	2320006	23 广州银行绿色债 01	1,640	164,000.00
中国银行股份有限公司	2320022	23 杭州银行 01	136	13,600.00
中国银行股份有限公司	233001	23 工银澳门债	1,280	128,000.00
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	222380003	23 兴业银行绿债 01	1,280	128,000.00
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	232380008	23 广州农商行二级资本债 01	3,280	328,000.00
中银国际证券股份有限公司	183965	22 电 2A	3,840	392,441.58
中银国际证券股份有限公司	1928011	19 工商银行二级 03	12,100	1,237,108.38
中银国际证券股份有限公司	1928019	19 交通银行二级 01	4,840	509,126.16

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日期间投资于关联方发行的资产管理产品

关联方名称	资产管理产品代码	资产管理产品简称	报告期内买入资产管理产品	
			数量 (单位: 份)	总金额 (单位: 元)
-	-	-	-	-

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 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	242,114.64
产品托管费	中国银行股份有限公司	40,352.43
7 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	3,909,000.00
3 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	3,738,000.00

1 日质押式正回购	中银国际证券股份有限公司	6,722,040.00
1 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	12,212,442.40

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，下半年宏观政策继续发力，房地产政策适时调整优化，提振汽车、电子产品等扩大内需政策有望推动经济运行持续好转。预计经济基本面温和复苏，货币政策继续保持宽松，债市收益率将处于低位震荡。债券投资方面以稳健为主，选择高性价比固定收益资产，在流动性相对充裕环境下保持产品合理杠杆水平，严控产品久期、信用风险。

中银理财-稳富年年开 0604 理财产品

2023 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-稳富年年开 0604 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。

1、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 2023 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。

2、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
北京市分行托管业务部
2023 年 08 月 08 日