

中银理财-稳富年年开 1104  
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	AMZYCLWIFYNDK2019022
理财产品名称	中银理财-稳富年年开 1104
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000254
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	2019-11-04
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 019022	232,973,341.94	1.126929	1.126929	262,544,570.66	1.89%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：113.90%

### 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	1,922.52	7.39%	2,102.66	7.15%
同业存单	-	0.00%	102.73	0.35%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	16,109.21	54.79%
非标准化债权类资产	10,012.01	38.47%	10,012.01	34.05%
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%	1,073.72	3.65%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	14,088.64	54.14%	-	0.00%
合计	26,023.17	100%	29,400.33	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	HBJRZL-HB-2022001-003：河北省金融租赁有限公司同业借款 2022001-003	10,012.01	34.05%
2	CNY：现金及银行存款	2,102.66	7.15%
3	2128016：21 民生银行永续债 01	460.93	1.57%
4	2180335：21 鄂交投可续期 01	338.65	1.15%
5	519782：交银裕隆纯债债券 A	322.17	1.10%
6	197664：21 银河 10	264.89	0.90%
7	000186：华泰柏瑞季季红债券 A	214.09	0.73%
8	2280228：22 铁道 09	212.61	0.72%
9	1928002：19 民生银行二级 01	212.39	0.72%
10	519718：交银纯债债券发起 A/B	211.90	0.72%

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（稳富年年开 1 1 0 4）
账号	335070621214
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

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日期间投资于非标准化债权类资产。根据产品说明书约定，现将产品投资于非标准化债权类资产的具体信息进行披露，详见附表。

融资客户	项目名称	剩余融资 期限 (天)	到期收益 预计(%)	投资模式/ 交易结构	风险状 况
------	------	-------------------	---------------	---------------	----------

河北省金融租赁有限公司	河北省金融租赁有限公司同业借款 2022001-003	126	4.20	同业借款借出	正常
-------------	-----------------------------	-----	------	--------	----

注：报告期内到期收益预计是管理人根据底层资产在报告期内的资产情况、收益分配情况及费用进行预估的收益。最终以实际到期收益为准。

### (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）
-	-	-	-	-

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	012380787	23 荣盛 SCP002	9,000	900,000.00
中国银行股份有限公司	012380811	23 红狮 SCP001	4,500	450,000.00
中国银行股份有限公司	032100347	21 武侯资本 PPN001	2,250	238,088.98
中国银行股份有限公司	032100916	21 洛阳城乡 PPN004	945	98,058.61
中国银行股份有限公司	032380089	23 晋江建投 PPN001	945	98,530.22
中国银行股份有限公司	082280714	22 丰田租赁 ABN001 优先	9,090	341,408.58
中国银行股份有限公司	102000864	20 九龙江(疫情防控债)MTN003	12,500	1,289,906.44
中国银行股份有限公司	102002200	20 五矿 MTN002	5,000	510,412.40
中国银行股份有限公司	102101876	21 环球租赁 MTN002	12,500	1,270,414.45
中国银行股份有限公司	102101953	21 戴姆勒财 MTN001BC	7,500	759,496.86
中国银行股份有限公司	102103231	21 陕西水务 MTN001	5,000	505,425.23

中国银行股份有限公司	102103238	21 中建三局 MTN002	2,500	249,939.10
中国银行股份有限公司	102381241	23 新创建 MTN001BC	3,030	303,000.00
中国银行股份有限公司	102381255	23 桂铁投 MTN001	505	50,500.00
中国银行股份有限公司	102381341	23 首农食品 MTN002	2,100	210,000.00
中国银行股份有限公司	102381363	23 中化股 MTN001	2,100	210,000.00
中国银行股份有限公司	102381458	23 龙岩汇金 MTN001	1,050	105,000.00
中国银行股份有限公司	102381462	23 粤环保 MTN002	5,250	525,000.00
中国银行股份有限公司	102381466	23 北部湾 MTN002	1,050	105,000.00
中国银行股份有限公司	102381495	23 柯桥开发 MTN001	2,100	210,000.00
中国银行股份有限公司	132100076	21 京能洁能 GN001(碳中和债)	18,750	1,912,363.25
中国银行股份有限公司	2320022	23 杭州银行 01	420	42,000.00
中银国际证券股份有限公司	177536	21 嵊州 01	10,600	1,083,922.75
中银国际证券股份有限公司	194676	22 海润 D3	7,460	753,434.04
中银国际证券股份有限公司	194864	22 海润 D4	9,325	939,641.03

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 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	386,965.15
现券卖出	中银国际证券股份有限公司	34,311.20
同业借款业务资产提供费	中国银行股份有限公司	25,138.89
产品托管费	中国银行股份有限公司	64,494.19
7日质押式正回购	中银基金管理有限公司	5,877,000.00
3日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	84,000.00
3日质押式正回购	中银基金管理有限公司	2,706,800.00
1日质押式正回购	中银基金管理有限公司	12,816,823.20

## 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 1104 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 1104 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 11 日

