

中银理财-稳富（日申季赎）0110
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	AMCLWF3M201801-0110
理财产品名称	中银理财-稳富（日申季赎）0110
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000225
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	2018-12-25
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	1,264,638,948.63
理财产品份额净值	1.126571
理财产品累计净值	1.126571
理财产品资产净值	1,424,705,939.41
较上一报告月份净值增长率	1.52%

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	7,661.00	5.39%	8,405.69	5.73%
同业存单	4,947.59	3.48%	12,573.13	8.58%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	1,504.97	1.03%

债券	18,053.03	12.70%	121,077.93	82.61%
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%	3,009.97	2.05%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	111,477.82	78.43%	-	0.00%
合计	142,139.45	100%	146,571.70	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	8,405.69	5.73%
2	101901748：19 海淀国资 MTN003	5,037.39	3.44%
3	139439：20 甘交 Y1	5,008.27	3.42%
4	091900014：19 意大利存贷款债 01	5,007.32	3.42%
5	112210017：22 兴业银行 CD017	4,947.59	3.38%
6	012280111：22 山东核电 SCP001	3,000.05	2.05%
7	102101334：21 鲁高速 MTN004	2,046.17	1.40%
8	112112142：21 北京银行 CD142	1,736.31	1.18%
9	196223：22 合东 01	1,505.34	1.03%
10	289869：1 日质押式逆回购	1,504.97	1.03%

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（稳富日申季赎 0 1 1 0）
账号	331170633644
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

2022 年以来，债券市场总体呈现震荡态势。在此期间，央行保持温和的货币政策态度并保持市场流动性合理充裕。基于此，产品管理人在运作期间，适度降低久期，压降了中长端债券配比，择优投资具有一定票息优势和相对价值较高的高等级信用债，严格控制组合久期、信用风险和保持组合高流动性，根据市场变化灵活调整持仓结构。

（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	001235	中银企业债 A	811,135	880,000.00

中银基金管理有限公司	004548	中银中高 C	297,208	314,000.00
中银基金管理有限公司	163820	中银货币 B	2,433,000	2,433,000.00

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	042280020	22 安吉租赁 CP001	29,880	2,988,245.59
中国银行股份有限公司	092280003	22 中国信达债 01	21,350	2,135,000.00
中国银行股份有限公司	102200106	22 宝马金融 MTN001BC(品种二)	8,540	854,000.00
中国银行股份有限公司	102280376	22 美的置业 MTN001	4,440	444,054.74
中国银行股份有限公司	102281296	22 光大控股 MTN001	24,330	2,433,000.00
中国银行股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	45,250	4,525,000.00
中国银行股份有限公司	2289105	22 屹腾 1 优先_BC	1,590	159,000.00
中银国际证券股份有限公司	UL383120	22 电 2B	16,200	1,620,000.00

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	1,611,008.62
产品托管费	中国银行股份有限公司	268,479.79

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，在稳增长主基调下，伴随国内结构性宽信用加速推进，全年的经济底部已过，经济形势大概率好转。海外发达经济体通胀高企，伴随海外央行已进入加息周期，我国或将持续面临输入型通胀压力，或将对我国债市产生一定影响，但影响有限。我国的货

币政策料将仍以我为主。当前债券市场收益率仍处于历史偏低水平，或将有一定调整压力。基于此，产品管理人会严格控制组合久期和信用风险，保持组合在较低久期水平同时兼顾组合流动性和适度杠杆比例增强收益，择机配置。

中银理财-稳富（日申季赎）0110 理财产品

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（日申季赎）0110 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。

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半年度资产管理报告进行了复核，复核意见如下：

经复核，净值数据核对无误。

中国银行股份有限公司

北京市分行托管业务中心

2022 年 08 月 05 日

