

**（银发专属）中银理财-稳富 1018  
2021 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：2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日

### 一、理财产品基本情况

理财产品代码	AMZYCLWFYNDK2019019
理财产品名称	(银发专属)中银理财-稳富 1018
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000251
产品类型	固定收益类产品
募集方式	公募
产品运作模式	定期开放式产品
风险级别	02 二级(中低)
理财产品成立日	2019-10-18
理财产品到期日	2024-10-18

### 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	509,271,555.41
理财产品份额净值	1.0528
理财产品累计净值	1.0778
理财产品资产净值	536,182,695.61
较上一报告月份净值增长率	2.31%

### 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	3,494.66	5.15%	3,494.66	5.15%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	64,338.00	94.85%	64,338.00	94.85%
理财直接融资工具	-	0.00%	-	0.00%

新增可投资资产	-	0.00%	-	0.00%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	-	0.00%
金融衍生品	-	0.00%	-	0.00%
代客境外理财投资 QDII	-	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%	-	0.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	-	0.00%	-	0.00%
委外投资——协议方式	-	0.00%	-	0.00%
合计	67,832.66	100%	67,832.66	100%

注：如果金融衍生品持仓为负，表示为空头持仓

#### 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	1928013：19 民生银行永续债	5,067.91	7.47%
2	1928036：19 中信银行永续债	5,054.83	7.45%
3	031900012：19 烟台港 PPN001	5,051.49	7.45%
4	101801493：18 中建三局 MTN001	5,040.25	7.43%
5	031900539：19 大同煤矿 PPN008	4,849.56	7.15%
6	101801437：18 中建一局 MTN001A	4,032.37	5.94%
7	031800530：18 蒙电华能 PPN001	4,013.57	5.92%
8	101801414：18 阳煤 MTN005	3,980.79	5.87%
9	CNY：现金及银行存款	3,494.66	5.15%
10	031900292：19 南京浦口 PPN003	3,044.35	4.49%

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（银发专属稳富1018）
账号	341570642796
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，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。

### （二）非标资产投资情况

无。

### （三）关联交易情况

本产品于2021年1月1日至2021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2021年1月1日至2021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）
-	-	-	-	-

本产品于 2021 年 1 月 1 日至 2021 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）
关联方报酬-销售服务费	中国银行股份有限公司	-
关联方报酬-产品托管费	中国银行股份有限公司	131,412.17

#### 八、后市展望及下阶段投资策略

调结构、稳就业、稳增长仍是经济工作的重点，整体环境对债市中长期仍然有利。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，适当调整久期，筹备产品开放。