

中银理财-稳富(季季开)0305
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	WFJJK0305
理财产品名称	中银理财-稳富(季季开)0305
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000140
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	2020-06-05
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	705,388,814.95
理财产品份额净值	1.071655
理财产品累计净值	1.071655
理财产品资产净值	755,933,803.80
较上一报告月份净值增长率	1.59%

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	4,480.56	5.92%	4,525.11	5.77%
同业存单	-	0.00%	10,323.83	13.16%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	1,571.68	2.00%

债券	-	0.00%	61,712.04	78.66%
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%	319.00	0.41%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	71,156.39	94.08%	-	0.00%
合计	75,636.95	100%	78,451.66	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	4,525.11	5.77%
2	289783: 7日质押式逆回购	849.71	1.08%
3	197942: 21乌城03	849.26	1.08%
4	177973: 21招证F2	806.39	1.03%
5	196649: 21国证F2	782.22	1.00%
6	197962: 21银河11	776.08	0.99%
7	112109221: 21浦发银行CD221	759.37	0.97%
8	289868: 1日质押式逆回购	721.97	0.92%
9	197095: 21乌城02	706.82	0.90%
10	196289: 22国创01	679.41	0.87%

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（稳富季季开 0305）
账号	774473575557
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，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

报告期内，央行仍保持温和的货币政策态度及较宽松的货币环境，各项因素综合作用，如经济好转预期及各类金融数据交织影响，债券市场总体呈现利率低位震荡态势。产品管理人积极应对市场情况，以票息策略为主，依照资金成本，保持相对合理杠杆水平，在获取票息回报的基础上，相对缩短久期。根据市场变化灵活调整持仓结构，在维持产品稳定收益的同时，积极获取一定回报。严格控制信用风险，保持产品流动性。

（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	000305	中银中高 A	553,558	585,000.00
中银基金管理有限公司	004548	中银中高 C	553,715	585,000.00

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	032191519	21 龙城发展 PPN004A	18,800	1,880,185.42
中国银行股份有限公司	032280236	22 中安金融 PPN001	990	99,010.85
中国银行股份有限公司	102280089	22TCL 集 MTN001	3,760	376,106.62
中国银行股份有限公司	102280233	22 福州城投 MTN001	48,800	4,880,000.00
中国银行股份有限公司	102280238	22 国药租赁 MTN001	19,520	1,952,000.00
中国银行股份有限公司	102280239	22 鲁能源 MTN001	9,760	976,094.93
中国银行股份有限公司	102280276	22 港兴港投 MTN002	1,015	101,513.90
中国银行股份有限公司	102280285	22 张江高科 MTN001	2,030	203,048.72
中国银行股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	85,200	8,520,000.00

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	1,712,685.17
产品托管费	中国银行股份有限公司	114,806.08

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，从经济基本面看，国内“稳增长”预期明确，货币政策将围绕信贷总量稳定增长、信贷结构稳步优化，流动性有望维持较为充裕的水平。

产品管理人下阶段将继续采取相对稳健的投资策略，结合产品特征，进一步控制组合久期，严控信用风险，并且保持合理杠杆水平。

中银理财-稳富(季季开)0305

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(季季开)0305（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

