

中银理财-稳富（双月开）005
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	A类份额：WFSYK005A B类份额：WFSYK005B
理财产品名称	中银理财-稳富（双月开）005
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000413
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	2021-08-24
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	A类份额：672,177,077.80 B类份额：24,047,549.25
理财产品份额净值	A类份额：1.029442 B类份额：1.029883
理财产品累计净值	A类份额：1.029442 B类份额：1.029883
理财产品资产净值	A类份额：691,967,703.60 B类份额：24,766,182.46
较上一报告期份额净值增长率	A类份额：1.58% B类份额：1.64%

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	4,120.38	5.75%	34,098.55	48.71%
同业存单	-	0.00%	8,428.10	12.04%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	5,135.09	7.34%
债券	-	0.00%	22,334.84	31.91%
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%	-	0.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	67,569.49	94.25%	-	0.00%
合计	71,689.87	100%	69,996.58	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	TD20210617：存放同业	29,539.78	42.20%
2	CNY：现金及银行存款	4,558.77	6.51%
3	112209019：22 浦发银行 CD019	2,408.66	3.44%
4	112203043：22 农业银行 CD043	2,406.81	3.44%
5	112206042：22 交通银行 CD042	1,927.16	2.75%
6	N972022063001：4 日质押式逆回购	1,434.05	2.05%
7	N972022062701：7 日质押式逆回购	1,195.04	1.71%
8	N972022062801：7 日质押式逆回购	1,195.04	1.71%
9	N972022062901：5 日质押式逆回购	1,015.78	1.45%

10	112205009: 22 建设银行 CD009	722.64	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（稳富双月开 005）
账号	767974965879
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

截至本报告期末，产品杠杆率不超过 110%，所持仓资产流动性较好，潜在流动性风险较小。

七、本运作期主要操作回顾

（一） 主要投资策略及操作

今年以来，经济增长面临压力，货币政策维持相对宽松，但在宽信用预期升温、俄乌冲突、市场大跌带来了赎回负反馈、疫情发酵等因素影响下，债市波动加大。本产品根据市场走势灵活调整久期，在震荡市，尽力降低久期暴露，并综合运用多种债券策略通过利率波段交易增厚收益。综合看，产品获取了稳健回报。

（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）

-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

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	082280280	22 鲁黄金 ABN001 优先	720	72,000.00
中国银行股份有限公司	082280418	22 粤澳 ABN001 优先	6,920	692,000.00
中国银行股份有限公司	102280330	22 攀钢集 MTN001	2,780	278,000.00
中国银行股份有限公司	102280772	22 中飞租赁 MTN001	21,380	2,138,000.00
中国银行股份有限公司	102280959	22 日照港 MTN001	6,920	692,000.00
中国银行股份有限公司	102281203	22 潞安 MTN008	29,900	2,990,000.00
中国银行股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	11,120	1,112,000.00
中国银行股份有限公司	2228031	22 恒丰银行永续债	13,200	1,320,000.00

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）
产品托管费	中国银行股份有限公司	67,634.60

八、后市展望及下阶段投资策略

往后看，一方面，随着政策组合拳逐步见效，宽信用逐步落地，海外货币政策收紧等或不利债市，另一方面，国内货币政策护航，经济复苏力度仍待观察等因素利多债市。目前债券绝对回报较低，组合将维持中性久期水平，精选票息资产，同时增加灵活性，把握阶段性主线，积极运用各种债券策略获取稳健收益。

中银理财-稳富（双月开）005

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（双月开）005（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

