

中银理财-（7 天）最短持有期固收理财产品
2022 年一季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 3 月 31 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	A类份额：CYQGS7DA B类份额：CYQGS7DB
理财产品名称	中银理财-（7天）最短持有期固收理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000520
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	2021-09-16
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：4,563,521,381.14 B类份额：204,828,468.15
理财产品份额净值	A类份额：1.011777 B类份额：1.011957
理财产品累计净值	A类份额：1.011777 B类份额：1.011957
理财产品资产净值	A类份额：4,617,270,103.73 B类份额：207,277,756.65
较上一报告期份额净值增长率	A类份额：0.70% B类份额：0.72%

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	3,594.42	0.74%	98,284.82	20.75%
同业存单	-	0.00%	33,703.86	7.12%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	3,993.42	0.84%
债券	-	0.00%	335,423.56	70.82%
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%	2,203.26	0.47%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	479,160.57	99.26%	-	0.00%
合计	482,754.99	100%	473,608.93	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	DQ0210820114: 存放同业	27,540.80	5.82%
2	DQ0107400114: 存放同业	27,540.80	5.82%
3	TD20220331: 存放同业	15,927.27	3.36%
4	082101435: 21 融信元泰 ABN002 优 先 A	15,318.41	3.23%
5	183206: 央宝 01 优	15,232.74	3.22%
6	210411: 21 农发 11	15,001.50	3.17%
7	136845: 国保 11A3	10,155.16	2.14%
8	210216: 21 国开 16	8,998.20	1.90%
9	CNY: 现金及银行存款	8,163.28	1.72%
10	160404: 16 农发 04	8,064.80	1.70%

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（7天最短持有期固收）
账号	771875169131
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。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

2022年1季度，受地产下行及疫情反复影响，国内经济增长预期承压。市场方面，利率先下后上，权益震荡下行，市场表现总体较弱。操作方面，降低投资组合的杠杆和久期，投资安全边际可控且有相对票息优势的债券，追求长期稳健收益。

（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3月31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3月31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 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 3 月 31 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	3,203,344.18
关联方报酬-产品托管费	中国银行股份有限公司	327,527.47

八、后市展望及下阶段投资策略

2022 年 2 季度，国内疫情控制后，在稳增长政策带动下，基建企稳、地产修复，经济将恢复增长动能。后续，将视机会调整投资组合的久期和杠杆，债券以票息策略为主，交易策略为辅，尽力提升组合收益。