

中银理财-（9 个月）最短持有期固收增强理财产品 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：CYQZQ9MA B类份额：CYQZQ9MB C类份额：CYQZQ9MC
理财产品名称	中银理财-（9个月）最短持有期固收增强 理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000531
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	2021-10-09
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：7,278,420,839.38 B类份额：2,372,627,873.99 C类份额：5,279,048.65
理财产品份额净值	A类份额：1.006589 B类份额：1.007065 C类份额：1.006959
理财产品累计净值	A类份额：1.006589 B类份额：1.007065 C类份额：1.006959
理财产品资产净值	A类份额：7,326,384,015.64 B类份额：2,389,392,234.21 C类份额：5,315,787.16

较上一报告期末净值增长率	A类份额：-0.41% B类份额：-0.38% C类份额：-0.38%
--------------	-------------------------------------------

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	69,544.69	7.15%	72,354.33	7.50%
同业存单	-	0.00%	3,216.84	0.33%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	10,780.39	1.12%
债券	-	0.00%	738,703.07	76.62%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	7,767.79	0.81%
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%	131,317.56	13.62%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	903,022.88	92.85%	-	0.00%
合计	972,567.56	100%	964,139.99	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	CNY: 现金及银行存款	72,354.33	7.50%
2	100058: 富国产业债A	11,595.93	1.20%
3	110059: 浦发转债	10,121.39	1.05%
4	101901744: 19 华润电力 MTN002	9,599.97	1.00%
5	101901579: 19 华润 MTN009	9,039.94	0.94%
6	003280: 鹏华丰恒	8,921.75	0.93%

7	167919: 20 华融 F1	7,333.44	0.76%
8	101901385: 19 中石油 MTN006	7,091.93	0.74%
9	032000015: 20 成都高新 PPN001	7,072.21	0.73%
10	162235: 19 陕煤 01	6,771.20	0.70%

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（9 个月最短持有期 固收增强）
账号	757575225152
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

本产品为封闭式产品，存续期内无申购赎回，投资组合流动性管理主要体现在资产端久期及组合杠杆主动管理。市场方面，银行间市场流动性整体宽松，利率持续低位波动，管理人维持适度的杠杆操作并控制产品久期，产品流动性稳健。

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，债券头寸降久期降杠杆，权益控仓位风格保持均衡。

（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）
中国银行股份有限公司	092280003	22 中国信达债 01	212,600	21,262,522.07
中国银行股份有限公司	032280236	22 中安金融 PPN001	2,245	224,524.60
中国银行股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	637,800	63,786,098.41
中国银行股份有限公司	102280623	22 南京旅游 MTN001	4,490	449,128.80
中国银行股份有限公司	102280382	22 国药租赁 MTN002	4,490	449,039.24
中国银行股份有限公司	102200106	22 宝马金融 MTN001BC(品种二)	21,260	2,126,180.57
中国银行股份有限公司	102280666	22 建发地产 MTN003A	22,450	2,245,233.73
中国银行股份有限公司	082280238	22 招商蛇口 ABN001 优先	4,490	449,000.00
中国银行股份有限公司	102280651	22 皖交控 MTN001	6,735	673,565.32
中国银行股份有限公司	102280376	22 美的置业 MTN001	11,225	1,122,638.39
中国银行股份有限公司	2228017	22 邮储银行二级 01	67,350	6,735,653.20
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	97,950	9,795,928.51
中国银行股份有限公司	102280436	22 顺鑫 MTN001	2,245	224,500.00

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	6,109,109.46

关联方报酬-产品托管费	中国银行股份有限公司	444,751.24
-------------	------------	------------

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，将精选基金参与权益市场，债券以票息策略为主，持续优化资产结构。