

中银理财-（1 个月）最短持有期固收增强理财产品 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: CYQZQ1MA B类份额: CYQZQ1MB
理财产品名称	中银理财- (1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	Z7001021000530
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	2021-12-07
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: 9,890,593,730.97 B类份额: 3,373,598,513.70
理财产品份额净值	A类份额: 1.016066 B类份额: 1.016321
理财产品累计净值	A类份额: 1.016066 B类份额: 1.016321
理财产品资产净值	A类份额: 10,049,498,834.21 B类份额: 3,428,660,020.05
较上一报告期份额净值增长率	A类份额: 1.60% B类份额: 1.63%

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	137,354.79	10.23%	331,904.62	24.17%

同业存单	-	0.00%	81,727.52	5.95%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	17,416.49	1.27%
债券	-	0.00%	915,026.7 6	66.65%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	1,700.28	0.12%
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%	25,196.95	1.84%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	1,205,637. 02	89.77%	-	0.00%
合计	1,342,991. 80	100%	1,372,972. 63	100%

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 0.15 万元。

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	146,956.45	10.70%
2	TD20220331：存放同业	22,534.82	1.64%
3	DQ033386：存放同业	19,249.12	1.40%
4	DQ000453：存放同业	18,046.05	1.31%
5	196223：22 合东 01	15,533.54	1.13%
6	289869：1 日质押式逆回购	15,529.75	1.13%
7	TI-000002468：存放同业	12,658.50	0.92%
8	DQ000455：存放同业	12,030.70	0.88%
9	DQ000593：存放同业	12,030.70	0.88%

10	DQ23188002241：存放同业	12,030.70	0.88%
----	--------------------	-----------	-------

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（1个月最短持有期固收增强）
账号	762775386204
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

2022年上半年，债券市场不同期限、不同品种债券收益率走势分化明显，其中中长期利率债维持震荡，短期利率债收益率明显下行，利率曲线趋于陡峭化，信用利差显著压缩，同期限信用债表现好于利率债。基于此，产品管理人在运作期间，择优投资具有一定票息优势和相对价值较高的高等级信用债并增加同业存单配置，严格控制组合久期、信用风险和保持组合高流动性。

（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	001235	中银企业债 A	5,891,787	6,392,000.00
中银基金管理有限公司	163820	中银货币 B	10,675,000	10,675,000.00

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	0122814 53	22 华为 SCP002	500,000	50,000,000.00
中国银行股份有限公司	0122818 32	22 福清核电 SCP001	12,000	1,200,000.00
中国银行股份有限公司	0322801 34	22 泉州金控 PPN001	31,170	3,117,298.89
中国银行股份有限公司	0322804 02	22 东方资产 PPN001BC	37,300	3,730,000.00
中国银行股份有限公司	0322804 41	22 平安租赁 PPN001	7,680	768,000.00
中国银行股份有限公司	0422800 20	22 安吉租赁 CP001	84,040	8,404,519.95
中国银行股份有限公司	0922800 03	22 中国信达 债 01	21,040	2,104,000.00
中国银行股份有限公司	1022801 66	22 珠海港股 MTN001	13,640	1,364,000.00
中国银行股份有限公司	1022801 96	22 华为 MTN002	1,000	100,000.00
中国银行股份有限公司	1022801 98	22 华宝租赁 MTN001	20,780	2,078,000.00
中国银行股份有限公司	1022807 54	22 甬开投 MTN001	12,600	1,260,000.00
中国银行股份有限公司	1022810 70	22 京城建 MTN001	114,300	11,430,936.32
中国银行股份有限公司	1022812 96	22 光大控股 MTN001	93,510	9,351,000.00
中国银行股份有限公司	2223001	22 太平人寿 01	1,500	150,000.00
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行 永续债 01	5,000	500,000.00

中国银行股份有限公司	2228003	22 兴业银行 二级 01	10,000	1,005,622.64
中国银行股份有限公司	2228004	22 工商银行 二级 01	96,050	9,624,533.77
中国银行股份有限公司	2228011	22 农业银行 永续债 01	104,300	10,430,000.00

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	7,355,536.16
产品托管费	中国银行股份有限公司	758,869.80

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，在稳增长主基调下，伴随国内结构性宽信用加速推进，全年的经济底部已过，经济形势大概率好转。疫情对消费的影响也有望边际减弱，我国消费者物价指数可能有所提升，或将对债市产生一定影响，但影响有限。我国的货币政策料将仍以我为主，总体保持相对宽松，以利于实体经济投资、融资活动的顺利开展。基于此，产品管理人会严格控制组合久期和信用风险，保持组合在适当久期水平同时兼顾组合流动性和适度杠杆比例增强收益，择机配置。

中银理财-（1个月）最短持有期固收增强理财产品

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-（1个月）最短持有期固收增强理财产品（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

