

中银理财-（3 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：CYQZQ3MA B类份额：CYQZQ3MB
理财产品名称	中银理财-（3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	Z7001021000526
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	2021-09-23
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：13,734,469,425.93 B类份额：5,932,527,786.56
理财产品份额净值	A类份额：1.020594 B类份额：1.021555
理财产品累计净值	A类份额：1.020594 B类份额：1.021555
理财产品资产净值	A类份额：14,017,322,373.32 B类份额：6,060,407,435.26
较上一报告期份额净值增长率	A类份额：0.99% B类份额：1.04%

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	200,152.68	9.96%	357,017.90	17.54%

同业存单	-	0.00%	27,393.07	1.35%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	41,383.39	2.03%
债券	2,998.06	0.15%	1,579,668. 77	77.61%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	2,692.76	0.13%
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%	27,209.66	1.34%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	1,805,565. 54	89.89%	-	0.00%
合计	2,008,716. 28	100%	2,035,365. 56	100%

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 2.05 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	250,164.74	12.29%
2	194587：22 宜昌债	23,912.16	1.17%
3	196484：22 瑞资 01	23,252.59	1.14%
4	ZCXTHY2620220630204007： 7 日质押式逆回购	20,000.30	0.98%
5	ZCXTHY2620220630204001： 1 日质押式逆回购	20,000.06	0.98%
6	177973：21 招证 F2	18,839.26	0.93%
7	194490：22 绍城 02	17,104.13	0.84%
8	DQ033386：存放同业	16,761.28	0.82%

9	178031: 21 中财 C1	16,253.28	0.80%
10	DQ000453: 存放同业	15,713.70	0.77%

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（3 个月最短持有期固收增强）
账号	745875169384
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 年上半年以来，债券市场总体呈现利率先下后上再下的态势，整体上债券收益率是下行的，债券收益率在 1 月下旬触及季度低点后开启震荡向上走势，各期限、各品种债券收益率均经历了不同程度的上行，之后在 3 月中旬收益率持续下行，在此开启了一个小牛市。基于此，产品管理人在运作期间，适度保持久期，压降了中长端债券配比，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，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）
-	-	-	-	-

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	012281832	22 福清核电 SCP001	91,305	9,130,500.00
中国银行股份有限公司	032191519	21 龙城发展 PPN004A	135,100	13,511,332.49
中国银行股份有限公司	032280134	22 泉州金控 PPN001	22,860	2,286,219.21
中国银行股份有限公司	032280441	22 平安租赁 PPN001	123,280	12,328,000.00
中国银行股份有限公司	042280020	22 安吉租赁 CP001	79,880	7,988,531.29
中国银行股份有限公司	092280003	22 中国信达 债 01	306,330	30,633,977.99
中国银行股份有限公司	102200106	22 宝马金融 MTN001BC(品种二)	67,180	6,718,000.00
中国银行股份有限公司	102280040	22 徐工集团 MTN001	35,920	3,592,000.00
中国银行股份有限公司	102280065	22 扬城建 MTN001	200,000	20,000,000.00
中国银行股份有限公司	102280089	22TCL 集 MTN001	27,020	2,702,766.18
中国银行股份有限公司	102280137	22 鲁黄金 MTN001	223,700	22,372,132.81
中国银行股份有限公司	102280196	22 华为 MTN002	27,700	2,770,000.00
中国银行股份有限公司	102280198	22 华宝租赁 MTN001	15,240	1,524,000.00
中国银行股份有限公司	102280270	22 中化股 MTN001A	24,360	2,436,000.00

中国银行股份有限公司	102280276	22 港兴港投 MTN002	6,190	619,084.79
中国银行股份有限公司	102280285	22 张江高科 MTN001	12,380	1,238,297.12
中国银行股份有限公司	102280376	22 美的置业 MTN001	4,350	435,053.63
中国银行股份有限公司	102281070	22 京城建 MTN001	59,160	5,916,484.63
中国银行股份有限公司	2223001	22 太平人寿 01	41,550	4,155,000.00
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行 永续债 01	1,043,820	104,382,000.00
中国银行股份有限公司	2228003	22 兴业银行 二级 01	277,000	27,855,747.23
中国银行股份有限公司	2228004	22 工商银行 二级 01	315,100	31,564,723.41
中国银行股份有限公司	2228011	22 农业银行 永续债 01	2,707,950	270,797,627.54
中国银行股份有限公司	UL367375	22 江北建投 MTN001	200,000	20,000,000.00

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	42,032,744.11
产品托管费	中国银行股份有限公司	3,118,137.58

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，在货币宽松的基础上，以及疫情和经济复苏的反复拉扯下，债券收益率预计会维持震荡态势，不会出现明显的上行和下行，因此在这种机会下，在债券方面，产品会适当控制组合的久期，不对久期做过多的暴露，另外配置高票息资产作为产品底仓，且以规避信用风险为主要任务。

中银理财-（3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-（3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

