

中银理财-（2 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：CYQZQ2MA B类份额：CYQZQ2MB
理财产品名称	中银理财-（2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	Z7001021000811
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：9,378,447,304.71 B类份额：3,459,964,821.52
理财产品份额净值	A类份额：1.015985 B类份额：1.016389
理财产品累计净值	A类份额：1.015985 B类份额：1.016389
理财产品资产净值	A类份额：9,528,369,327.73 B类份额：3,516,671,616.05
较上一报告期份额净值增长率	A类份额：1.50% B类份额：1.54%

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	91,225.02	6.99%	522,803.31	38.79%

同业存单	-	0.00%	114,158.33	8.47%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	72,555.55	5.38%
债券	47,360.48	3.63%	615,128.82	45.63%
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%	23,288.44	1.73%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	1,165,656.58	89.37%	-	0.00%
合计	1,304,242.08	100%	1,347,934.46	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	CNY: 现金及银行存款	99,724.24	7.40%
2	D002008581: 存放同业	90,141.95	6.69%
3	D002008355: 存放同业	90,141.71	6.69%
4	D002008246: 存放同业	72,113.29	5.35%
5	TD20220331: 存放同业	25,400.34	1.88%
6	H1236-220627-S-R007-3: 7日 质押式逆回购	22,791.63	1.69%
7	200303: 20 进出 03	20,022.00	1.49%
8	DQ033192: 存放同业	16,108.05	1.20%
9	DQ0107400114: 存放同业	13,909.00	1.03%

10	DQ0210820114: 存放同业	13,909.00	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（2个月最短持有期固收增强）
账号	771875387955
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，以及根据流动性新规要求设置大额赎回机制，来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年上半年，受疫情影响及地产拖累，国内经济增长经受波折，海外加息缩表及通胀压力加剧，但我国的货币政策仍坚持“以我为主”维持合理充裕。复杂的海内外局势下，经济基本面疲弱叠加资金面宽松成为主导国内债券市场的主线，债市收益率上半年整体呈现震荡下行的态势。本产品积极挖掘投资安全边际可控且有相对票息优势的债券品种，根据债券市场走势灵活调整组合久期，小仓位短线博取权益市场的增厚收益，追求产品净值稳健增长。

（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	000305	中银中高 A	53,328,911	56,585,000.00
中银基金管理有限公司	380009	中银添利 A	21,707,878	28,795,500.00

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	0122818 32	22 福清核电 SCP001	150,000	15,000,920.55
中国银行股份有限公司	0322801 51	22 昆交投 PPN001	49,040	4,904,000.00
中国银行股份有限公司	0322802 36	22 中安金融 PPN001	374	37,404.10
中国银行股份有限公司	0822802 08	22 前海河钢 ABN001 优先	240,780	24,078,000.00
中国银行股份有限公司	0822802 38	22 招商蛇口 ABN001 优先	748	74,800.00
中国银行股份有限公司	0922800 03	22 中国信达 债 01	175,650	17,565,000.00
中国银行股份有限公司	1022001 06	22 宝马金融 MTN001BC(品种二)	58,100	5,810,298.37
中国银行股份有限公司	1022803 76	22 美的置业 MTN001	6,535	653,523.05
中国银行股份有限公司	1022803 82	22 国药租赁 MTN002	14,000	1,400,106.05
中国银行股份有限公司	1022804 36	22 顺鑫 MTN001	374	37,400.00
中国银行股份有限公司	1022806 51	22 皖交控 MTN001	18,201	1,820,276.52
中国银行股份有限公司	1022806 66	22 建发地产 MTN003A	60,670	6,067,631.64
中国银行股份有限公司	1022807 32	22 南昌城投 MTN001	639,900	64,006,988.03

中国银行股份有限公司	2220007	22 厦门国际 银行永续债 01	27,920	2,792,290.68
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行 永续债 01	262,200	26,221,323.33
中国银行股份有限公司	2228011	22 农业银行 永续债 01	893,050	89,310,038.51
中国银行股份有限公司	2228031	22 恒丰银行 永续债	547,900	54,790,000.00
中国银行股份有限公司	2228038	22 民生银行 永续债 01	113,950	11,396,311.20

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	14,023,911.49
产品托管费	中国银行股份有限公司	1,205,319.48

八、后市展望及下阶段投资策略

受疫情散发、经济内生增长动力不足、地产行业尾部风险继续出清等因素影响，2022 年下半年经济复苏进展仍依赖于政策发力，而货币政策取向一方面将继续运用总量及结构工具为实体融资和经济复苏助力，另一方面仍可能面临内外部通胀及汇率的压力。市场情绪方面，结构性资产荒或将延续。本产品将密切跟踪宏观经济先行指标及市场技术面走势，灵活调整组合久期、组合套息杠杆及票息类资产和交易性资产比例，审慎控制权益类固收+仓位，必要时采用利率衍生品对冲利率上行的不利影响，追求控制回撤的同时获取稳健收益。

中银理财-（2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-（2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

