

中银理财-（1年）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: CYQZQ1YA B类份额: CYQZQ1YB C类份额: CYQZQ1YC
理财产品名称	中银理财- (1年) 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	Z7001021000528
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: 9,342,330,868.52 B类份额: 6,972,611,806.18 C类份额: 28,924,328.21
理财产品份额净值	A类份额: 1.028173 B类份额: 1.028867 C类份额: 1.028649
理财产品累计净值	A类份额: 1.028173 B类份额: 1.028867 C类份额: 1.028649
理财产品资产净值	A类份额: 9,605,536,017.57 B类份额: 7,173,892,421.78 C类份额: 29,752,988.64
较上一报告期份额净值增长率	A类份额: 1.72% B类份额: 1.77% C类份额: 1.76%

### 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	12,261.52	0.71%	191,465.04	10.78%
同业存单	-	0.00%	13,126.17	0.74%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	1,389.78	0.08%
债券	186,393.99	10.81%	1,470,055.67	82.77%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	40,850.09	2.30%
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	3,848.42	0.22%	59,236.41	3.34%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	1,521,646.68	88.25%	-	0.00%
合计	1,724,150.62	100%	1,776,123.16	100%

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 98.96 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	019674：22 国债 09	85,022.70	4.79%
2	092280003：22 中国信达债 01	34,137.19	1.92%
3	2028051：20 浦发银行永续债	34,044.28	1.92%
4	CNY：现金及银行存款	33,680.56	1.90%

5	2128047: 21 招商银行永续债	31,070.44	1.75%
6	091800007: 18 长城二级资本债 01	30,870.45	1.74%
7	DQ001579: 存放同业	28,424.41	1.60%
8	2228001: 22 邮储银行永续债 01	24,382.17	1.37%
9	2120107: 21 浙商银行永续债	22,295.25	1.26%
10	2128025: 21 建设银行二级 01	22,284.15	1.25%

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 年最短持有期固收增强）
账号	770575171091
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，控制资产久期和杠杆融资比例，管控流动性风险。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

产品管理人保持合理的组合杠杆水平，持仓主要为高等级信用债，久期处于中等水平，并根据市场变化灵活调整持仓结构，等待时机增加权益仓位。

### （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	63,660,452	67,270,000.00

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	0322802 30	22 洛阳城投 PPN002	354,250	35,425,000.00
中国银行股 份有限公司	0322805 38	22 洛阳城乡 PPN006	538,160	53,821,602.76
中国银行股 份有限公司	0822802 08	22 前海河钢 ABN001 优先	13,360	1,336,164.71
中国银行股 份有限公司	0822802 38	22 招商蛇口 ABN001 优先	71,230	7,123,000.00
中国银行股 份有限公司	0822802 80	22 鲁黄金 ABN001 优先	213,690	21,371,438.85
中国银行股 份有限公司	0922800 03	22 中国信达 债 01	3,542,500	354,250,000.00
中国银行股 份有限公司	1022001 06	22 宝马金融 MTN001BC( 品种二)	141,700	14,171,203.48
中国银行股 份有限公司	1022802 76	22 港兴港投 MTN002	14,170	1,417,194.11
中国银行股 份有限公司	1022803 51	22 物产中大 MTN001	8,350	835,073.21
中国银行股 份有限公司	1022803 68	22 北部湾 MTN002	283,400	28,349,317.26
中国银行股 份有限公司	1022804 48	22 鲁高速 MTN002	356,150	35,618,366.35
中国银行股 份有限公司	1022805 21	22 晋能煤业 MTN003	356,150	35,619,195.74
中国银行股 份有限公司	1022806 04	22 桂铁投 MTN002	356,150	35,618,561.50
中国银行股 份有限公司	1022806 18	22 赣水投 MTN001	35,615	3,562,460.14
中国银行股 份有限公司	1022806 23	22 南京旅游 MTN001	71,230	7,125,043.23

中国银行股份有限公司	102280651	22 皖交控 MTN001	71,230	7,123,690.83
中国银行股份有限公司	102280665	22 常德经建 MTN001	142,460	14,247,678.29
中国银行股份有限公司	102280666	22 建发地产 MTN003A	71,230	7,123,741.58
中国银行股份有限公司	102280815	22 陕投集团 MTN001	701,300	70,137,397.28
中国银行股份有限公司	102280959	22 日照港 MTN001	420,780	42,082,841.85
中国银行股份有限公司	102280970	22 兴业资产 MTN002	350,650	35,068,458.47
中国银行股份有限公司	102281203	22 潞安 MTN008	269,080	26,908,000.00
中国银行股份有限公司	102281407	22 武金控 MTN003	336,350	33,639,146.78
中国银行股份有限公司	2220007	22 厦门国际银行永续债 01	68,390	6,839,712.01
中国银行股份有限公司	2223001	22 太平人寿 01	889,070	88,907,000.00
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	3,419,500	341,950,000.00
中国银行股份有限公司	2228004	22 工商银行二级 01	683,900	68,390,000.00
中国银行股份有限公司	2228005	22 工商银行二级 02	683,900	68,390,000.00
中国银行股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	2,142,700	214,270,958.08
中国银行股份有限公司	2228017	22 邮储银行二级 01	213,690	21,371,072.50
中国银行股份有限公司	2228031	22 恒丰银行永续债	348,250	34,829,341.20
中国银行股份有限公司	2228038	22 民生银行永续债 01	672,700	67,275,418.46
中银国际证券股份有限公司	180220	长兴 11A2	5,050	505,000.00

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	18,793,882.82

产品托管费	中国银行股份有限公司	1,462,563.97
-------	------------	--------------

## 八、后市展望及下阶段投资策略

稳就业和稳增长是 2022 年下半年我国经济工作的重点，预计各项托底经济的各项政策将陆续出台，债市估值有一定调整压力。但在经济复苏初期阶段，预计货币政策仍会维持稳健宽松，债市调整空间有限，结合本产品特点，中短久期和杠杆策略依然有效。产品管理人下阶段将继续采取稳健的投资策略，灵活调整组合 DV01，做好各项情景下的流动性管理。

中银理财-（1年）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年）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

