

中银理财-（6 个月）最短持有期纯债理财产品  
2022 年三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 7 月 1 日至 2022 年 9 月 30 日

### 一、理财产品基本情况

理财产品代码	A类份额：CYQ6MA B类份额：CYQ6MB
理财产品名称	中银理财-（6个月）最短持有期纯债理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000128
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	2022-04-07
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：7,091,399,116.92 B类份额：2,538,974,901.13
理财产品份额净值	A类份额：1.016411 B类份额：1.016714
理财产品累计净值	A类份额：1.016411 B类份额：1.016714
理财产品资产净值	A类份额：7,207,781,563.06 B类份额：2,581,411,364.38
较上一报告期份额净值增长率	A类份额：0.97% B类份额：0.99%

### 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	41,893.37	4.28%	90,694.27	9.12%
同业存单	-	0.00%	6,552.14	0.66%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	3,400.61	0.34%
债券	60,496.10	6.18%	886,947.29	89.22%
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%	6,474.18	0.65%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	876,644.56	89.54%	-	0.00%
合计	979,034.03	100%	994,068.50	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	62,138.56	6.25%
2	TI-000002468：存放同业	20,558.01	2.07%
3	019679：22 国债 14	17,006.09	1.71%
4	137643：22 中财 S1	11,991.12	1.21%
5	148040：22 申证 Y2	11,833.34	1.19%
6	133316：22 安信 05	11,472.83	1.15%
7	137839：22 浙商 S1	10,992.29	1.11%
8	137682：22 华泰 S2	9,993.67	1.01%
9	137603：22 上建 Y1	9,614.77	0.97%
10	137625：22 银河 C5	9,098.17	0.92%

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（6个月最短持有期纯债）
账号	766675672744
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年三季度，国内经济方面，地产行业负面情绪发酵，新冠疫情多点爆发，极端天气对工业生产造成扰动，整体内需复苏乏力；海外经济方面，通胀压力下美联储态度偏鹰，美元指数屡创新高，加大全球经济衰退压力。政策方面，货币政策保持稳健偏宽松，央行8月15日再次降低公开市场操作和MLF利率。报告期内，管理人积极应对市场情况，保持合理杠杆水平，在以票息策略为主、维持产品稳健收益的同时，积极获取交易回报，并严格控制信用风险，保持产品流动性。

### （二）非标资产投资情况

无

### （三）关联交易情况

本产品于2022年7月1日至2022年9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）
中银国际证 券股份有 限公 司	016212	中银证券安添 3 个月定开债 券 A	3,731,842	3,731,842.60

本产品于 2022 年 7 月 1 日至 2022 年 9 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	0122824 21	22 吴中城投 SCP002	9,520	952,000.00
中国银行股 份有限公 司	0322806 81	22 经开国发 PPN004	9,320	932,000.00
中国银行股 份有限公 司	0922800 83	22 建行永续 债 01	44,570	4,457,000.00
中国银行股 份有限公 司	0922800 86	22 农行永续 债 02	44,980	4,498,000.00
中国银行股 份有限公 司	1022816 10	22 中粮 MTN003	11,250	1,128,077.52
中国银行股 份有限公 司	1022816 16	22 华能 MTN005(可 持续挂钩)	32,475	3,248,282.07
中国银行股 份有限公 司	1022821 39	22 徐新国资 MTN001	208,600	20,860,000.00

本产品于 2022 年 7 月 1 日至 2022 年 9 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	5,042,942.25
产品托管费	中国银行股份有限公司	372,554.38

## 八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，从经济基本面看，国内“稳增长”目标明确，但经济修复动能强弱仍有待观察，货币政策仍在宽松窗口期，债市调整风险可控；但在积累较大涨幅后，市场进一步走强动力有限，大幅度刺激政策落地后，经济环比回暖可能对债市情绪造成扰动，因此债券投资方面以稳健为主，防范久期风险，严控信用风险，并保持合理杠杆水平。