

中银理财-（14 天）最短持有期固收理财产品 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：CYQZQ14DA B类份额：CYQZQ14DB
理财产品名称	中银理财-（14天）最短持有期固收理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000817
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	2021-12-09
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：10,977,728,204.78 B类份额：2,235,809,929.20
理财产品份额净值	A类份额：1.023801 B类份额：1.024202
理财产品累计净值	A类份额：1.023801 B类份额：1.024202
理财产品资产净值	A类份额：11,239,019,299.70 B类份额：2,289,922,321.59
较上一报告期份额净值增长率	A类份额：0.71% B类份额：0.73%

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	152,531.93	11.27%	643,791.93	50.55%

同业存单	-	0.00%	98,382.33	7.72%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	478.92	0.04%
债券	-	0.00%	523,981.5 2	41.14%
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%	7,053.41	0.55%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	1,200,965. 01	88.73%	-	0.00%
合计	1,353,496. 93	100%	1,273,688. 11	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	232,628.36	18.26%
2	TD20220331：存放同业	62,853.00	4.93%
3	DQ0107400114：存放同业	28,343.03	2.23%
4	DQ0210820114：存放同业	28,343.03	2.23%
5	DQ033386：存放同业	27,754.85	2.18%
6	DQ000453：存放同业	26,020.17	2.04%
7	196171：22 兴业 F1	24,756.74	1.94%
8	TD20210929：存放同业	21,712.78	1.70%
9	2028013：20 农业银行二级 01	21,261.85	1.67%
10	196229：22 安信 01	21,236.56	1.67%

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（14天最短持有期固收）
账号	753675380747
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

报告期内，央行仍保持温和的货币政策态度及较宽松的货币环境。经济好转预期及各类金融数据交织影响，各项因素综合作用下债券市场总体呈现利率低位震荡态势。产品管理人积极应对市场情况，以票息策略为主，依照资金成本，保持相对合理杠杆水平，在获取票息回报的基础上，相对缩短久期。根据市场变化灵活调整持仓结构，在维持产品稳定收益的同时，积极获取一定回报。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）
-	-	-	-	-

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	082280714	22 丰田租赁 ABN001 优先	119,250	11,925,000.00
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	500,000	50,000,000.00
中国银行股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	700,000	70,000,000.00

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	7,523,431.43
产品托管费	中国银行股份有限公司	755,284.01

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”预期明确，但经济修复动能强弱仍有待观察。货币政策将围绕信贷总量稳定增长、信贷结构稳步优化持续发力，流动性有望维持较为充裕的水平，但流动性有边际收敛的可能。

产品管理人下阶段将继续采取相对稳健的投资策略，结合产品特征，进一步控制组合久期，严控信用风险，并且保持合理杠杆水平。