

中银理财-债市通
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：830100 B类份额：830100B
理财产品名称	中银理财-债市通
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000259
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	2010-05-26
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：2,250,278,104.64 B类份额：7,483,906.75
理财产品份额净值	A类份额：1.042820 B类份额：1.043127
理财产品累计净值	A类份额：1.676820 B类份额：1.073127
理财产品资产净值	A类份额：2,346,635,576.43 B类份额：7,806,667.02
较上一报告期份额净值增长率	A类份额：0.46% B类份额：0.74%

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	1,722.47	0.73%	1,722.47	0.73%
同业存单	74,214.52	31.62%	74,214.52	31.62%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	158,789.42	67.65%	158,789.42	67.65%
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%	-	0.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	-	0.00%	-	0.00%
合计	234,726.41	100%	234,726.41	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	102281094: 22 汇金 MTN002	10,031.21	4.27%
2	166912: 20 威产 01	9,984.17	4.25%
3	112206077: 22 交通银行 CD077	9,921.48	4.23%
4	112203038: 22 农业银行 CD038	9,888.71	4.21%
5	112203040: 22 农业银行 CD040	9,882.35	4.21%
6	112203048: 22 农业银行 CD048	9,877.04	4.21%
7	112209145: 22 浦发银行 CD145	9,814.07	4.18%
8	032000221: 20 淮南矿 PPN001	7,057.46	3.01%
9	101901357: 19 云能投 MTN003	7,002.50	2.98%

10	180214: 18 国开 14	5,254.89	2.24%
----	------------------	----------	-------

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（债市通）
账号	435180171836
开户行	中国银行上海市中银大厦支行营业部

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。

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，央行超预期降息，资金面维持在合理充裕略偏宽松的状态，整体对债市有利，债券收益率呈震荡下行趋势。本产品根据债券市场走势灵活调整组合久期，投资安全边际可控且有相对票息优势的债券，追求长期稳健收益。

（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）
-	-	-	-	-

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	989,737.70
产品托管费	中国银行股份有限公司	279,872.62

八、后市展望及下阶段投资策略

受疫情多点爆发、地产行业疲弱等因素影响，2022 年三季度经济基本面偏弱，预计后续经济复苏进展依赖于政策发力及疫情管控效果，存在一定的不确定性，而货币政策环境预计将保持宽松。在此宏观背景及市场条件下，本产品将严控组合久期，灵活调整票息类资产和交易性资产比例，力争稳健收益。