

中银理财-（7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：CYQGS7DA B类份额：CYQGS7DB
理财产品名称	中银理财-（7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	Z7001021000520
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	2021-09-16
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：19,087,883,869.74 B类份额：1,403,563,050.69
理财产品份额净值	A类份额：1.026561 B类份额：1.027044
理财产品累计净值	A类份额：1.026561 B类份额：1.027044
理财产品资产净值	A类份额：19,594,891,225.88 B类份额：1,441,521,750.02
较上一报告月份净值增长率	A类份额：0.71% B类份额：0.72%

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	151,386.2 3	7.20%	763,183.9 7	33.95%

同业存单	-	0.00%	193,820.10	8.62%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	543.31	0.02%
债券	76,248.60	3.62%	1,258,621.83	55.99%
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%	31,854.89	1.42%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	1,876,044.42	89.18%	-	0.00%
合计	2,103,679.24	100%	2,248,024.09	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	306,205.43	13.62%
2	DQ0210820114: 存放同业	51,237.00	2.28%
3	DQ0107400114: 存放同业	51,237.00	2.28%
4	D002008840: 存放同业	30,718.99	1.37%
5	D002008753: 存放同业	30,718.96	1.37%
6	DQ033192: 存放同业	29,753.67	1.32%
7	D002008821: 存放同业	29,183.03	1.30%
8	183206: 央宝 01 优	28,945.09	1.29%
9	082101435: 21 融信元泰 ABN002 优先 A	20,807.27	0.93%

10	DQ231880: 存放同业	19,835.78	0.88%
----	----------------	-----------	-------

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十名资产

五、投资账户信息

户名	中银理财有限责任公司（7天最短持有期固收）
账号	771875169131
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。

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）
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	1,000,000	100,008,767.12
中国银行股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	184,760	18,477,604.63

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	12,279,480.76
产品托管费	中国银行股份有限公司	1,195,783.00

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。