

中银理财-（2个月）最短持有期固收增强理财产品 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：CYQZQ2MA B类份额：CYQZQ2MB
理财产品名称	中银理财-（2个月）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	Z7001021000811
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	2021-12-07
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：16,253,516,011.47 B类份额：4,334,310,953.37
理财产品份额净值	A类份额：1.023484 B类份额：1.024193
理财产品累计净值	A类份额：1.023484 B类份额：1.024193
理财产品资产净值	A类份额：16,635,221,896.60 B类份额：4,439,174,811.85
较上一报告月份净值增长率	A类份额：0.74% B类份额：0.77%

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	176,019.67	8.35%	924,365.36	41.40%

同业存单	-	0.00%	309,610.3 2	13.87%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	14,431.79	0.65%
债券	79,917.85	3.79%	879,765.9 5	39.40%
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%	104,711.8 5	4.69%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	1,851,333. 50	87.85%	-	0.00%
合计	2,107,271. 03	100%	2,232,885. 26	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	269,664.47	12.08%
2	100201030110022092903：存 放同业	99,970.01	4.48%
3	D002008581：存放同业	90,131.72	4.04%
4	D002008355：存放同业	90,131.46	4.04%
5	D002008246：存放同业	72,105.10	3.23%
6	TD20220331：存放同业	25,211.24	1.13%
7	D002008840：存放同业	21,344.40	0.96%
8	D002008753：存放同业	21,344.39	0.96%
9	D002008821：存放同业	20,277.18	0.91%

10	092218003: 22 农发清发 03	20,050.00	0.90%
----	-----------------------	-----------	-------

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（2 个月最短持有期固收增强）
账号	771875387955
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，以及根据流动性新规要求设置大额赎回机制，来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

报告期内债券市场收益率震荡下行，本产品积极挖掘投资安全边际可控且有相对票息优势的债券品种作为底仓配置，并根据债券市场走势灵活调整组合久期，根据资金面情况调整套息杠杆水平，小仓位短线博取利率债波段及权益市场的增厚收益，追求产品净值的稳健增长。

（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	092280014	22 上海银行二级资本债 01	481,200	48,120,000.00
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	906,300	90,630,000.00
中国银行股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	177,840	17,784,000.00
中国银行股份有限公司	102200218	22 新城控股 MTN002	10,560	1,056,000.00
中国银行股份有限公司	102281506	22 日照港 MTN002	192,480	19,250,072.46
中国银行股份有限公司	102281566	22 浙报 MTN001	9,624	962,477.78
中国银行股份有限公司	102282020	22 华能 MTN008	84,480	8,448,000.00
中国银行股份有限公司	102282189	22 柳州钢铁 MTN002(绿色)	8,448	844,874.06

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	14,310,144.05
产品托管费	中国银行股份有限公司	1,033,337.53

八、后市展望及下阶段投资策略

海外市场连续加息及美元走强、汇率贬值的背景下，国内债券市场短期承压，二十大后经济政策及后续的疫情防控政策如何演变存在较大不确定性。但基本面偏弱支撑债市的逻辑尚未打破，在实体经济融资需求较弱的前提下，货币政策短期内亦不具备转向的基

础，四季度也不排除降准的可能性。在债市波动可能加剧的震荡行情中，需把握市场调整过程中优质资产的配置机会，优化资产配置的同时灵活调整久期，积极拓展低波资产稳定产品净值。