

中银理财-（1年）最短持有期混合类理财产品
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: CYQHH1YA B类份额: CYQHH1YB |
| 理财产品名称 | 中银理财-(1年)最短持有期混合类理财产品 |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7001021000529 |
| 产品类型 | 混合类产品 |
| 募集方式 | 公募 |
| 产品运作模式 | 开放式净值型产品 |
| 风险级别 | 03 三级(中) |
| 理财产品成立日 | 2021-09-23 |
| 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: 8,611,242,458.88 B类份额: 4,422,657,751.84 |
| 理财产品份额净值 | A类份额: 0.997269 B类份额: 0.998231 |
| 理财产品累计净值 | A类份额: 0.997269 B类份额: 0.998231 |
| 理财产品资产净值 | A类份额: 8,587,729,239.83 B类份额: 4,414,834,330.38 |
| 较上一报告期份额净值增长率 | A类份额: -0.37% B类份额: -0.35% |

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 | 147,739.23 | 11.35% | 173,093.49 | 11.67% |

| | | | | |
|---------------|------------------|--------|------------------|--------|
| 同业存单 | - | 0.00% | 30,251.83 | 2.04% |
| 拆放同业及买入 返售 | - | 0.00% | 42,374.12 | 2.86% |
| 债券 | - | 0.00% | 858,182.6 4 | 57.87% |
| 非标准化债权类 资产 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 权益类投资 | - | 0.00% | 114,677.1 9 | 7.73% |
| 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 | 15,002.97 | 1.15% | 264,259.0 3 | 17.82% |
| 私募基金 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 资产管理产品 | 1,138,494. 29 | 87.49% | - | 0.00% |
| 合计 | 1,301,236. 49 | 100% | 1,482,838. 31 | 100% |

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 147.59 万元。

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 | 173,093.49 | 11.67% |
| 2 | DZZGTL212022081620220929 01：10 日质押式逆回购 | 19,840.88 | 1.34% |
| 3 | 015644：华夏中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期 | 15,002.97 | 1.01% |
| 4 | 519782：交银裕隆纯债债券 A | 9,624.08 | 0.65% |
| 5 | 180204：18 国开 04 | 8,442.33 | 0.57% |
| 6 | 110059：浦发转债 | 8,228.84 | 0.55% |
| 7 | 004455：中欧康裕混合 C | 7,709.61 | 0.52% |

| | | | |
|----|------------------|----------|-------|
| 8 | 007901: 汇添富中短债 A | 7,617.21 | 0.51% |
| 9 | 270048: 广发纯债 A | 7,403.26 | 0.50% |
| 10 | 519718: 交银纯债 A | 6,954.00 | 0.47% |

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（1年最短持有期混合类） |
| 账号 | 761475173725 |
| 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

本产品为开放式产品，报告期内，产品管理人合理安排资产配置结构，控制资产久期，严格按照产品说明书约定的投资范围与比例限制实施投资管理。本报告期内，本产品未发生重大流动性风险事件。

七、本运作期主要操作回顾

（一） 主要投资策略及操作

（1） 固收部分：

运作期内，固收部分延续高等级、中短久期票息策略，将其作为组合重要基础收益来源。操作上，主要持有评级 AAA 的央企、国企信用债和部分债券型基金，动态管理组合久期。

（2） 权益部分：

运作期内，通过灵活的敞口处理，积极把握市场机会，一方面，根据市场情况，围绕风险预算和收益目标，动态管理权益资产投资比例；另一方面，持续优化权益资产结构，积极跟踪市场热点机会。

(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 | 2,364,953 | 2,364,952.70 |

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 | 50,300 | 5,030,000.00 |

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 | 12,760,142.41 |
| 产品托管费 | 中国银行股份有限公司 | 613,921.41 |

八、后市展望及下阶段投资策略

随着疫情的好转以及稳增长措施的出台，政府投资和消费者需求逐渐改善，经济进入复苏期，投资者信心逐渐好转，同时市场整体估值仍处于较低位置，都将对权益市场产生支撑。但海外经济从滞涨进入衰退，外需拉动放缓，美联储持续加息也会抑制国内货币政策宽松的节奏，近期汇率快速贬值带来恐慌，后续市场仍存不确定性。下阶段将根据经济、政策、估值等多方面因素的变化灵活摆布资产配置和策略组合。

资产配置方面，将合理控制权益比例，通过多重手段动态管理权益敞口暴露，持续优化底层持仓结构，同时做精做实固收类资产收益，积极把握市场趋势和结构性机会。