

中银理财-（1 个月）最短持有期纯债理财产品
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：CYQ1MA B类份额：CYQ1MB
理财产品名称	中银理财-（1个月）最短持有期纯债理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000126
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	2022-04-07
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：3,732,948,375.02 B类份额：761,802,415.86
理财产品份额净值	A类份额：1.014234 B类份额：1.014481
理财产品累计净值	A类份额：1.014234 B类份额：1.014481
理财产品资产净值	A类份额：3,786,086,751.70 B类份额：772,834,495.88
较上一报告期份额净值增长率	A类份额：0.76% 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	46,419.29	10.18%	135,392.08	30.18%

同业存单	-	0.00%	16,877.98	3.76%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	2,000.72	0.44%	274,132.58	61.10%
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%	22,254.79	4.96%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	407,651.10	89.38%	-	0.00%
合计	456,071.11	100%	448,657.42	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	47,975.93	10.69%
2	TD20220331：存放同业	30,709.06	6.84%
3	003528：汇添富长添利定期开放债券 A	11,583.06	2.58%
4	TD20210929：存放同业	10,608.55	2.36%
5	TD2022012903：存放同业	5,583.46	1.24%
6	TD20210924：存放同业	5,583.45	1.24%
7	178780：21ABC101	5,173.01	1.15%
8	1828012：18 中信银行二级 02	5,133.50	1.14%
9	1928031：19 广发银行永续债	5,120.58	1.14%

10	2122013: 21 招银租赁债 02	5,085.50	1.13%
----	----------------------	----------	-------

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 个月最短持有期纯债）
账号	745875676076
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，控制资产久期和杠杆融资比例，管控流动性风险。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

产品管理人保持合理的组合杠杆水平，持仓主要为高等级信用债，久期处于中等水平，并根据市场变化灵活调整持仓结构。

（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	14,618,867	14,618,867.10

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	102281663	22 联发集 MTN002	6,600	660,000.00
中国银行股份有限公司	102281690	22 鲁钢铁 MTN003	5,610	561,000.00
中国银行股份有限公司	102281843	22 首旅 MTN004	4,950	495,000.00
中国银行股份有限公司	102281901	22 武金控 MTN004	13,200	1,320,000.00
中国银行股份有限公司	102281938	22 海尔金控 MTN002	3,300	330,000.00

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	2,252,299.99
产品托管费	中国银行股份有限公司	223,456.44

八、后市展望及下阶段投资策略

目前基本面偏弱支撑债市的逻辑依然有效，但四季度至明年一季度预计会有托底经济的政策出台，对债市形成一定扰动。在经济复苏初期阶段，预计货币政策仍会维持稳健宽松，债市调整空间有限，结合本产品特点，短久期和杠杆策略依然有效。产品管理人下阶段将继续采取稳健的投资策略，灵活调整组合 DV01，做好各项情景下的流动性管理。