

中银理财-（2年）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：CYQZQ2YA B类份额：CYQZQ2YB C类份额：CYQZQ2YC
理财产品名称	中银理财-（2年）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	Z7001021000533
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	2021-10-09
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：2,369,892,960.05 B类份额：2,177,840,964.53 C类份额：4,853,589.68
理财产品份额净值	A类份额：1.029215 B类份额：1.030335 C类份额：1.030133
理财产品累计净值	A类份额：1.029215 B类份额：1.030335 C类份额：1.030133
理财产品资产净值	A类份额：2,439,129,547.24 B类份额：2,243,906,882.27 C类份额：4,999,846.17
较上一报告期末份额净值增长率	A类份额：0.41% B类份额：0.43% C类份额：0.43%

### 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	2,604.04	0.54%	49,095.74	9.93%
同业存单	-	0.00%	2,658.72	0.54%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	121.02	0.02%
债券	52,600.82	10.93%	395,281.6 5	79.95%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	10,965.17	2.22%
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%	36,283.17	7.34%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	426,020.8 4	88.53%	-	0.00%
合计	481,225.7 0	100%	494,405.4 7	100%

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 59.86 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	019674：22 国债 09	25,021.00	5.06%
2	155950：19CHNG1Y	12,390.62	2.51%
3	2128021：21 工商银行永续债 01	10,370.00	2.10%
4	092280083：22 建行永续债 01	10,127.13	2.05%
5	185097：21 中金 G7	10,120.00	2.05%

6	2228004: 22 工商银行二级 01	10,106.00	2.04%
7	DQ001579: 存放同业	7,637.64	1.54%
8	149779: 22 西部 01	7,396.56	1.50%
9	CNY: 现金及银行存款	6,699.01	1.35%
10	2228031: 22 恒丰银行永续债	6,487.58	1.31%

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（2 年最短持有期固收增强）
账号	767975223814
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，等待时机增加权益仓位。

### （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	55,000	55,000.00

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	042280366	22 昆明公租房 CP002	22,140	2,214,000.00
中国银行股份有限公司	092280064	22 青岛银行永续债 02	55,350	5,535,000.00
中国银行股份有限公司	092280065	22 工行二级资本债 03A	221,400	22,140,000.00
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	1,122,050	112,205,000.00
中国银行股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	109,200	10,920,000.00
中国银行股份有限公司	102200218	22 新城控股 MTN002	57,330	5,733,000.00
中国银行股份有限公司	102281464	22 山西建投 MTN003(科创票据)	66,550	6,655,900.70
中国银行股份有限公司	102281506	22 日照港 MTN002	106,480	10,649,146.48
中国银行股份有限公司	102281547	22 桂铁投 MTN003	66,550	6,655,598.04
中国银行股份有限公司	102281571	22 晋能煤业 MTN015(科创票据)	66,550	6,657,023.85
中国银行股份有限公司	102281610	22 中粮 MTN003	133,100	13,310,000.00
中国银行股份有限公司	102281690	22 鲁钢铁 MTN003	18,819	1,881,900.00
中国银行股份有限公司	102281702	22 首旅 MTN003	1,200	120,000.00
中国银行股份有限公司	102281843	22 首旅 MTN004	22,140	2,214,000.00
中国银行股份有限公司	102281862	22 中盐 MTN002	55,350	5,535,000.00

中国银行股份有限公司	1022818 64	22 豫投资 MTN002	77,490	7,749,000.00
中国银行股份有限公司	1022818 90	22 鲁黄金 MTN004	6,642	664,256.23
中国银行股份有限公司	1022820 94	22 碧桂园 MTN001	54,600	5,460,000.00
中国银行股份有限公司	1022821 53	22 水利十四 MTN001	54,600	5,460,000.00
中国银行股份有限公司	2220055	22 厦门银行 绿色债 01	13,310	1,331,105.39
中银国际证 券股份有限 公司	137609	22 交建 Y8	94,095	9,409,500.00

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	2,964,129.07
产品托管费	中国银行股份有限公司	235,150.65

## 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，中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。