

# 中银理财-（3 个月）最短持有期固收增强理财产品 2022 年年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 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日

### 一、理财产品基本情况

|                   |                                |
|-------------------|--------------------------------|
| 理财产品代码            | A类份额：CYQZQ3MA<br>B类份额：CYQZQ3MB |
| 理财产品名称            | 中银理财-（3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 | Z7001021000526                 |
| 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           | 2021-09-23                     |
| 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：14,063,504,112.70<br>B类份额：7,138,833,100.91 |
| 理财产品份额净值     | A类份额：1.029053<br>B类份额：1.030476                  |
| 理财产品份额累计净值   | A类份额：1.029053<br>B类份额：1.030476                  |
| 理财产品资产净值     | A类份额：14,472,104,119.16<br>B类份额：7,356,397,487.26 |
| 较上一报告月份净值增长率 | A类份额：1.82%<br>B类份额：1.92%                        |
| 报告期末杠杆水平     | 117.87%   |

### 三、理财产品持仓情况

| 资产类别 | 穿透前金额<br>(万元人民币) | 占全部产品总资产的比例 | 穿透后金额<br>(万元人民币) | 占全部产品总资产的比例 |
|------|------------------|-------------|------------------|-------------|
|------|------------------|-------------|------------------|-------------|

|           |              |        |              |        |
|-----------|--------------|--------|--------------|--------|
| 现金及银行存款   | 15,106.58    | 0.59%  | 180,926.10   | 7.14%  |
| 同业存单      | -            | 0.00%  | 33,694.98    | 1.33%  |
| 拆放同业及买入返售 | -            | 0.00%  | 164.61       | 0.01%  |
| 债券        | 239,261.43   | 9.38%  | 2,315,067.13 | 91.42% |
| 非标准化债权类资产 | -            | 0.00%  | -            | 0.00%  |
| 权益类投资     | -            | 0.00%  | 763.28       | 0.03%  |
| 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%  | 1,709.82     | 0.07%  |
| 私募基金      | -            | 0.00%  | -            | 0.00%  |
| 资产管理产品    | 2,297,374.13 | 90.03% | -            | 0.00%  |
| 合计        | 2,551,742.14 | 100%   | 2,532,325.92 | 100%   |

注：报告期末本理财产品持仓金融衍生品 0.66 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  | 019679：22 国债 14 | 75,858.64 | 3.00% |
| 2  | CNY：现金及银行存款     | 55,805.21 | 2.20% |
| 3  | 148040：22 申证 Y2 | 39,612.80 | 1.56% |
| 4  | 182306：22 银河 F2 | 31,087.17 | 1.23% |
| 5  | 137625：22 银河 C5 | 28,876.76 | 1.14% |
| 6  | 182307：22 银河 F3 | 25,626.42 | 1.01% |
| 7  | 180335：工鑫 12A   | 25,471.35 | 1.01% |

|    |                  |           |       |
|----|------------------|-----------|-------|
| 8  | 019638: 20 国债 09 | 25,028.50 | 0.99% |
| 9  | 112091: 京诚七 3A   | 21,947.91 | 0.87% |
| 10 | 112106: 27 欲晓 A2 | 20,224.68 | 0.80% |

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（3 个月最短持有期固收增强） |
| 账号  | 745875169384              |
| 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。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

2022 年海外方面，俄乌冲突及其带来的大宗商品价格波动，欧美通胀和美联储的持续加息缩表、带来美元指数持续走高、美债收益率上行和人民币汇率压力；国内方面，疫情反复对经济带来冲击，房地产的持续疲弱，呈现需求收缩、供给冲击、预期转弱。在上述背景下，央行维持相对宽松货币政策。投资操作方面，产品管理人积极参与各类信用债券、资产证券化资产的配置、夯实产品票息收益，合理控制久期，利用资金面相对宽松的条件，保持产品合适的杠杆率、在保障产品流动性安全的前提下获取杠杆套息收益。

### （二）非标资产投资情况

无

### (三) 关联交易情况

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 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 | 9,723,028 | 9,723,027.60 |

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 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 | 012281832 | 22 福清核电 SCP001      | 91,305    | 9,130,500.00   |
| 中国银行股份有限公司 | 012282421 | 22 吴中城投 SCP002      | 154,400   | 15,440,000.00  |
| 中国银行股份有限公司 | 012282667 | 22 凤城河 SCP003       | 300,000   | 30,000,000.00  |
| 中国银行股份有限公司 | 032191519 | 21 龙城发展 PPN004A     | 135,100   | 13,511,332.49  |
| 中国银行股份有限公司 | 032280134 | 22 泉州金控 PPN001      | 22,860    | 2,286,219.21   |
| 中国银行股份有限公司 | 032280441 | 22 平安租赁 PPN001      | 123,280   | 12,328,000.00  |
| 中国银行股份有限公司 | 042280020 | 22 安吉租赁 CP001       | 64,640    | 6,464,531.29   |
| 中国银行股份有限公司 | 082280714 | 22 丰田租赁 ABN001 优先   | 900,000   | 90,000,000.00  |
| 中国银行股份有限公司 | 082280909 | 22 周大福 ABN001(绿色)优先 | 105,000   | 10,500,443.51  |
| 中国银行股份有限公司 | 092280003 | 22 中国信达 债 01        | 306,330   | 30,633,977.99  |
| 中国银行股份有限公司 | 092280083 | 22 建行永续 债 01        | 1,405,280 | 140,528,062.28 |
| 中国银行股份有限公司 | 092280086 | 22 农行永续 债 02        | 382,430   | 38,244,319.55  |

|            |           |                       |         |               |
|------------|-----------|-----------------------|---------|---------------|
| 中国银行股份有限公司 | 102200106 | 22 宝马金融 MTN001BC(品种二) | 67,180  | 6,718,000.00  |
| 中国银行股份有限公司 | 102280040 | 22 徐工集团 MTN001        | 35,920  | 3,592,000.00  |
| 中国银行股份有限公司 | 102280065 | 22 扬城建 MTN001         | 200,000 | 20,000,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102280089 | 22TCL 集 MTN001        | 27,020  | 2,702,766.18  |
| 中国银行股份有限公司 | 102280137 | 22 鲁黄金 MTN001         | 223,700 | 22,372,132.81 |
| 中国银行股份有限公司 | 102280196 | 22 华为 MTN002          | 27,700  | 2,770,000.00  |
| 中国银行股份有限公司 | 102280198 | 22 华宝租赁 MTN001        | 15,240  | 1,524,000.00  |
| 中国银行股份有限公司 | 102280270 | 22 中化股 MTN001A        | 24,360  | 2,436,000.00  |
| 中国银行股份有限公司 | 102280276 | 22 港兴港投 MTN002        | 6,190   | 619,084.79    |
| 中国银行股份有限公司 | 102280285 | 22 张江高科 MTN001        | 12,380  | 1,238,297.12  |
| 中国银行股份有限公司 | 102280376 | 22 美的置业 MTN001        | 4,350   | 435,053.63    |
| 中国银行股份有限公司 | 102281070 | 22 京城建 MTN001         | 59,160  | 5,916,484.63  |
| 中国银行股份有限公司 | 102281503 | 22 辽成大 MTN001         | 4,516   | 451,668.05    |
| 中国银行股份有限公司 | 102281566 | 22 浙报 MTN001          | 9,190   | 919,222.83    |
| 中国银行股份有限公司 | 102281675 | 22 江铜 MTN002          | 91,900  | 9,190,000.00  |
| 中国银行股份有限公司 | 102281890 | 22 鲁黄金 MTN004         | 3,732   | 373,231.59    |
| 中国银行股份有限公司 | 102282036 | 22 泸州窖 MTN004         | 122,300 | 12,230,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102282070 | 22 江宁经开 MTN002        | 12,230  | 1,223,000.00  |
| 中国银行股份有限公司 | 102282139 | 22 徐新国资 MTN001        | 134,610 | 13,461,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102282189 | 22 柳州钢铁 MTN002(绿色)    | 2,340   | 234,020.52    |
| 中国银行股份有限公司 | 102282226 | 22 蜀道投资 MTN009        | 45,975  | 4,597,806.33  |

|                      |               |                              |           |                |
|----------------------|---------------|------------------------------|-----------|----------------|
| 中国银行股份有限公司           | 1022824<br>17 | 22 宁夏国资<br>MTN001            | 11,390    | 1,139,000.00   |
| 中国银行股份有限公司           | 1022824<br>61 | 22 温州交运<br>MTN002(绿色)        | 18,490    | 1,849,000.00   |
| 中国银行股份有限公司           | 2220055       | 22 厦门银行<br>绿色债 01            | 13,390    | 1,339,033.25   |
| 中国银行股份有限公司           | 2223001       | 22 太平人寿<br>01                | 41,550    | 4,155,000.00   |
| 中国银行股份有限公司           | 2228001       | 22 邮储银行<br>永续债 01            | 1,043,820 | 104,382,000.00 |
| 中国银行股份有限公司           | 2228003       | 22 兴业银行<br>二级 01             | 277,000   | 27,855,747.23  |
| 中国银行股份有限公司           | 2228004       | 22 工商银行<br>二级 01             | 315,100   | 31,564,723.41  |
| 中国银行股份有限公司           | 2228011       | 22 农业银行<br>永续债 01            | 2,707,950 | 270,797,627.54 |
| 中国银行股份有限公司           | UL36737<br>5  | 22 江北建投<br>MTN001            | 200,000   | 20,000,000.00  |
| 中国银行股份有限公司           | UL36788<br>4  | 22 安吉租赁<br>CP001             | 15,240    | 1,524,000.00   |
| 中国银行股份有限公司           | UL40888<br>0  | 22 云南机场<br>MTN001(可<br>持续挂钩) | 500,000   | 50,000,000.00  |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | 112263        | 22 药租 A1                     | 7,300     | 730,000.00     |

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日期间投资于关联方发行的资产管理产品

| 关联方名称                | 资产管理<br>产品代码             | 资产管理产品<br>简称                        | 报告期内买入资产管理产品          |                   |
|----------------------|--------------------------|-------------------------------------|-----------------------|-------------------|
|                      |                          |                                     | 数量（单位：份）              | 总金额（单位：元）         |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | DXZYLCZ<br>YZQ2021<br>30 | 中银证券-中<br>银理财 30 号<br>单一资产管理<br>计划  | 10,397,554,454<br>.91 | 10,574,000,000.00 |
| 中银国际证<br>券股份有限<br>公司 | ZYLCZYZ<br>Q202203<br>08 | 中银证券中国<br>红-汇中 49 号<br>集合资产管理<br>计划 | 198,418,621.13        | 200,000,000.00    |

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日期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 | 91,530,053.52 |
| 产品托管费 | 中国银行股份有限公司 | 6,875,053.33  |

## 八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，2023 年国内是全力发展经济的一年，但国内居民购房预期尚未明显改善，海外衰退风险加大带来外需下行风险，疫情因素消退后经济修复动能仍有不足的风险，预计货币政策仍在宽松窗口期。2022 年 11 月以来，债券市场尤其是信用债市场经历了较为充分的调整、信用价差处在较高位置，预计短期内信用债进一步大幅调整空间有限；债券投资方面以稳健为主，选择高性价比固定收益资产，在流动性相对充裕环境下保持产品合理杠杆水平，控制产品久期风险。



深圳市分行托管业务部

中银理财-（3个月）最短持有期固收增强理财产品  
2022年年度托管人报告

中银理财有限责任公司：

本报告期内，中国银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在对中银理财-（3个月）最短持有期固收增强理财产品（以下称“本理财产品”）的托管过程中，严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》和托管合同等文本的规定，认真履行了应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

根据《商业银行理财业务监督管理办法》，本托管人对报告期内本理财产品的2022年年度投资运作情况报告进行了复核，复核意见如下：

经复核，净值数据核对无误。

报告期内，本托管人依据理财相关法律法规规定及托管合同对本理财产品的投资运作进行必要监督，报告期内尽职履行理财产品发行人通知及监管报告义务。

中国银行股份有限公司深圳市分行托管业务部

2023年02月23日

