

中银理财-（3 个月）最短持有期纯债理财产品 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：CYQ3MA B类份额：CYQ3MB
理财产品名称	中银理财-（3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	Z7001022000127
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：6,275,604,646.21 B类份额：1,694,310,447.20
理财产品份额净值	A类份额：1.013013 B类份额：1.013605
理财产品份额累计净值	A类份额：1.013013 B类份额：1.013605
理财产品资产净值	A类份额：6,357,272,754.55 B类份额：1,717,361,977.94
较上一报告月份净值增长率	A类份额：1.29% B类份额：1.35%
报告期末杠杆水平	114.66%

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	66,981.92	8.29%	248,126.25	27.18%
同业存单	-	0.00%	2,907.48	0.32%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	592.16	0.06%
债券	17,039.42	2.11%	645,001.63	70.64%
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%	16,430.72	1.80%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	723,982.30	89.60%	-	0.00%
合计	808,003.64	100%	913,058.24	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	83,734.06	9.17%
2	100201030110022102703: 存放同业	43,034.89	4.71%
3	D002008840: 存放同业	11,562.49	1.27%
4	D002008753: 存放同业	11,562.48	1.27%
5	D002008821: 存放同业	10,984.36	1.20%
6	137666: 22 华泰 G2	9,738.00	1.07%
7	2120064: 21 恒丰银行永续债	8,218.76	0.90%
8	DQ001579: 存放同业	7,257.64	0.79%

9	100201030110022092903: 存放同业	6,941.11	0.76%
10	007830: 建信荣瑞一年定期开放债券	6,828.53	0.75%

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个月最短持有期纯债）
账号	761475679287
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

截至本报告期末，产品杠杆率在 100%-140%之间，所持仓资产流动性较好，潜在流动性风险可控。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

2022 年，受国内疫情反复、地产行业因素影响，债券市场利率呈现宽幅震荡走势。11 月以来，疫情防控措施的放松改变了市场参与者的预期，叠加资金面收紧，债券利率震荡上行。本产品根据市场走势调整资产久期及持仓品种，减持部分长久期债券，降低市场波动对资产组合的影响。

（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）
中银基金管理有限公司	000305	中银中高 A	29,242,150	31,394,372.10
中银基金管理有限公司	004548	中银中高 C	12,636,062	13,350,000.00
中银基金管理有限公司	006421	中银弘享	19,828,564	20,415,489.60

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	012200185	22 济南高新 SCP007	360,160	36,016,000.00
中国银行股份有限公司	012281959	22 昆明交通 SCP002	15,730	1,573,000.00
中国银行股份有限公司	012282054	22 华电云南 SCP001	80,100	8,010,000.00
中国银行股份有限公司	012282976	22 苏州港 SCP004	121,220	12,122,000.00
中国银行股份有限公司	032280681	22 经开国发 PPN004	25,520	2,552,000.00
中国银行股份有限公司	082280909	22 周大福 ABN001(绿色)优先	269,750	26,975,000.00
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	1,049,510	104,951,000.00
中国银行股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	251,160	25,116,000.00
中国银行股份有限公司	102280717	22 厦钨 MTN002	1,360	136,036.55
中国银行股份有限公司	102280813	22 光大水务 MTN001	1,360	136,000.00
中国银行股份有限公司	102280903	22 太湖新城 MTN003	1,360	136,000.00
中国银行股份有限公司	102281070	22 京城建 MTN001	78,650	7,865,000.00
中国银行股份有限公司	102281110	22 福瑞能源 MTN001	62,920	6,292,000.00
中国银行股份有限公司	102281525	22 华侨城 MTN004	119,040	11,904,000.00

中国银行股份有限公司	102281566	22 浙报 MTN001	5,952	595,248.10
中国银行股份有限公司	102282060	22 鄂交投 MTN004	582,000	58,200,000.00
中国银行股份有限公司	102282139	22 徐新国资 MTN001	408,135	40,813,500.00
中国银行股份有限公司	102282189	22 柳州钢铁 MTN002(绿色)	12,558	1,255,910.10
中国银行股份有限公司	102282224	22 中铁建 MTN001	53,950	5,395,412.38
中国银行股份有限公司	102282276	22 高速路桥 MTN001	21,580	2,158,360.65
中国银行股份有限公司	102282417	22 宁夏国资 MTN001	26,975	2,697,500.00
中国银行股份有限公司	102282501	22 中电建设 MTN002	47,830	4,783,000.00
中国银行股份有限公司	102282780	22 碧桂园 MTN002	9,432	943,311.12
中国银行股份有限公司	132280073	22 华能水电 GN012(可持续挂钩)	437,030	43,703,000.00
中国银行股份有限公司	2228038	22 民生银行永续债 01	66,750	6,675,768.08
中国银行股份有限公司	2289105	22 屹腾 1 优先_BC	1,360	136,000.00
中银国际证券股份有限公司	137609	22 交建 Y8	178,640	17,864,000.00
中银国际证券股份有限公司	137975	22 交 YK02	161,850	16,185,000.00
中银国际证券股份有限公司	185972	22 能租 01	602,170	60,217,000.00

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	资产管理产品代码	资产管理产品简称	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 券股份有限 公司	BOCI- ZGH-HZ- 038	中银证券中国 红-汇中 38 号 集合资产管理 计划	2,486,745,248. 70	2,517,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQ- ZYLC053	中银证券-中 银理财 53 号 单一资产管理 计划	358,273,700.92	360,000,000.00

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 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	18,012,622.15
产品托管费	中国银行股份有限公司	1,345,128.22

八、后市展望及下阶段投资策略

2022 年年末疫情防控政策发生重大调整，且房地产等行业的支持政策持续出台，市场对后续经济复苏的预期较为强烈。在经济复苏背景下，市场利率存在一定的上行可能，本产品将严控久期，增配票息类资产，降低交易性资产比例，获取稳健收益。



深圳市分行托管业务部

中银理财-（3个月）最短持有期纯债理财产品 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）最短持有期纯债理财产品（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

