

# 中银理财-（21 天）最短持有期固收理财产品 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：CYQGS21DA B类份额：CYQGS21DB
理财产品名称	中银理财-（21天）最短持有期固收理财产品
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000854
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	2022-07-21
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：4,355,768,305.64 B类份额：3,075,574,219.85
理财产品份额净值	A类份额：1.008711 B类份额：1.008891
理财产品份额累计净值	A类份额：1.008711 B类份额：1.008891
理财产品资产净值	A类份额：4,393,714,513.57 B类份额：3,102,919,258.12
较上一报告期末份额净值增长率	A类份额：0.86% B类份额：0.88%
报告期末杠杆水平	116.50%

### 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	78,721.27	10.50%	256,081.75	29.67%
同业存单	-	0.00%	101,533.69	11.76%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	63.14	0.01%
债券	-	0.00%	494,831.26	57.33%
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%	10,573.03	1.23%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	671,269.00	89.50%	-	0.00%
合计	749,990.27	100%	863,082.87	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	100201030110022102703: 存放同业	135,862.04	15.74%
2	CNY: 现金及银行存款	97,836.55	11.34%
3	100201030110022092903: 存放同业	21,913.23	2.54%
4	102282415: 22 中电投 MTN032	11,886.91	1.38%
5	112205115: 22 建设银行 CD115	9,770.00	1.13%
6	112289060: 22 杭州银行 CD280	9,762.00	1.13%

7	112288861: 22 上海农商银行 CD075	9,760.00	1.13%
8	112289071: 22 上海农商银行 CD077	9,759.00	1.13%
9	112289027: 22 苏州银行 CD338	9,759.00	1.13%
10	185204: 22 建租 01	9,487.17	1.10%

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（21 天最短持有期固收）
账号	774475976760
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，产品管理人将严格遵守流动性新规等监管要求，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，控制流动性受限资产、杠杆融资比例，管控产品流动性风险。

## 七、本运作期主要操作回顾

### （一） 主要投资策略及操作

2022 年，债券市场利率宽幅震荡，全年货币政策合理充裕，债券收益率在 10 月底前震荡下行。11 月以来，随着经济预期向好，债券收益率快速上行。全年债券利率小幅上行。本产品在 11 月债市出现剧烈调整后，通过积极降低债券久期和仓位的方式减少债市下跌对产品净值的不利影响。

### （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	10,608,761	11,310,000.00

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	0822809 09	22 周大福 ABN001(绿 色)优先	396,950	39,698,663.90
中国银行股 份有限公司	0922800 86	22 农行永续 债 02	28,880	2,888,000.00
中国银行股 份有限公司	1022002 18	22 新城控股 MTN002	512	51,250.00
中国银行股 份有限公司	1022820 20	22 华能 MTN008	4,100	410,000.00
中国银行股 份有限公司	1022821 89	22 柳州钢铁 MTN002(绿 色)	410	41,003.59
中国银行股 份有限公司	1022822 24	22 中铁建 MTN001	111,310	11,132,615.22
中国银行股 份有限公司	1022822 76	22 高速路桥 MTN001	4,524	452,475.61
中国银行股 份有限公司	1022822 85	22 华侨城 MTN006	113,100	11,310,000.00
中国银行股 份有限公司	1022823 22	22 广东港航 MTN001	59,770	5,978,616.25
中国银行股 份有限公司	1022824 17	22 宁夏国资 MTN001	5,655	565,500.00
中国银行股 份有限公司	1022825 01	22 中电建设 MTN002	65,320	6,532,000.00
中国银行股 份有限公司	1022827 80	22 碧桂园 MTN002	18,522	1,852,418.21

中银国际证 券股份有限 公司	138677	22CHNG3Y	14,070	1,407,000.00
----------------------	--------	----------	--------	--------------

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	BOCIZGH HZ37	中银证券中国 红-汇中 37 号 集合资产管理 计划	2,393,763,164. 19	2,409,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202131	中银证券中国 红-汇中 31 号 集合资产管理 计划	1,665,925,157. 50	1,739,000,000.00

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	6,447,686.71
产品托管费	中国银行股份有限公司	708,826.83
7 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	33,263,900.00

## 八、后市展望及下阶段投资策略

受资金面维持宽松及保险自营等配置资金入场的影响，债市 12 月中下旬出现一波超跌反弹行情。但 2023 年经济预期向好，国内经济将迎来复苏阶段，债券收益率中长期仍面临较大压力。本产品作为主要投向固收资产的产品，2023 年将继续通过降低债券久期及仓位，以及增加存款类稳健资产占比的方式，力求实现产品净值的稳健增长。



深圳市分行托管业务部

## 中银理财-（21 天）最短持有期固收理财产品 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-（21 天）最短持有期固收理财产品（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

