

中银理财-美元乐享天天（进阶版）
2022 年一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 1 月 1 日至 2022 年 3 月 31 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	A 类份额：AMHQLXTTUSD01A B 类份额：AMHQLXTTUSD01B C 类份额：AMHQLXTTUSD01C D 类份额：AMHQLXTTUSD01D
理财产品名称	中银理财-美元乐享天天（进阶版）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000226
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	2018-12-17
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：2,801,083,259.00 B 类份额：578,153,092.02 C 类份额：60,169,545.37 D 类份额：14,389,436.81
理财产品份额净值	A 类份额：1.042526 B 类份额：1.042527 C 类份额：1.043285 D 类份额：1.044262
理财产品累计净值	A 类份额：1.042526 B 类份额：1.042527 C 类份额：1.043285 D 类份额：1.044262

理财产品资产净值	A类份额：2,920,202,893.73 B类份额：602,740,753.18 C类份额：62,774,021.81 D类份额：15,026,351.21
较上一报告期末份额净值增长率	A类份额：0.06% B类份额：0.06% C类份额：0.13% D类份额：0.13%

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	1,286,768.49	56.23%	1,318,172.01	57.66%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入返售	126,964.00	5.55%	126,964.00	5.55%
债券	-	0.00%	-	0.00%
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%	840,931.02	36.79%
商品类资产	-	0.00%	-	0.00%
另类资产	-	0.00%	-	0.00%
公募基金	-	0.00%	-	0.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	874,635.04	38.22%	-	0.00%
合计	2,288,367.52	100%	2,286,067.03	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	USD：现金及银行存款	302,460.01	13.23%
2	TRADE_4663062：73日存放同业定期	253,928.00	11.11%
3	TRADE_4661040：74日存放同业定期	190,446.00	8.33%
4	TRADE_4659351：77日存放同业定期	190,446.00	8.33%
5	TRADE_4659352：181日存放同业定期	158,705.00	6.94%
6	TRADE_4762403：36日存放同业	126,964.00	5.55%
7	TRADE_4662689：181日存放同业定期	126,964.00	5.55%
8	TRADE_4669379：181日存放同业定期	63,482.00	2.78%
9	XS1684793018：POSABKAT1	56,474.76	2.47%
10	MO000A3KYLL5：XMITGH 2.15 12/12/22	45,707.04	2.00%

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（美元乐享天天进阶版）
账号	749773894149
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，产品管理人通过安排资产配置结构，保持较高比例的高流动性资产，控制资产久期来管控产品流动性风险，对于关键时点的规模变动和资金面波动都有充足的准备，能满足客户的日常申赎要求，报告期间未发生大额赎回情况。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

在本运作期，管理人增加了存款的投资比例。

(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 3 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）
-	-	-	-	-

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 3 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）
-	-	-	-	-

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 3 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）
关联方报酬-销售服务费	中国银行股份有限公司	17,006,206.59
关联方报酬-产品托管费	中国银行股份有限公司	520,541.07
35 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	50,000,000.00
36 日存放同业	中国银行股份有限公司	200,000,000.00
181 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	550,000,000.00

八、后市展望及下阶段投资策略

我们认为在高企的通胀压力下，美联储将在 2022 年大幅开启加息进程，作为境外市场定价基准的美国国债收益率将快速上行，这将对全球股票市场和债券市场产生不利影响。管理人将密切关注新冠疫情发展以及美联储议息进程，通过对宏观经济指标的密切跟踪，以及货币政策、财政政策的变化，采取定性和定量分析的方式，结合利率周期变化、市场利率变动趋势以及当期各类资产收益率水平，形成利率走势预判。在合理假设下的情景分析和压力测试后，确定最优的组合，在保证产品流动性的基础上逐步提高产品净值。