

中银理财-欣享天添
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：XXTT01A B 类份额：XXTT01B
理财产品名称	中银理财-欣享天添
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000469
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	2021-08-25
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：16,715,579,920.63 B 类份额：21,074,574.17
理财产品份额净值	A 类份额：1.018487 B 类份额：1.018504
理财产品累计净值	A 类份额：1.018487 B 类份额：1.018504
理财产品资产净值	A 类份额：17,024,606,836.04 B 类份额：21,464,556.20
较上一报告期份额净值增长率	A 类份额：0.71% B 类份额：0.71%

三、理财产品持仓情况

资产类别	穿透前金额 (万元)	占全部产品总资 产的比例	穿透后金额 (万元)	占全部产品总资 产的比例
现金及银行存款	2,557.18	0.15%	565,891.84	28.56%
同业存单	-	0.00%	46,996.21	2.37%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	8,816.48	0.45%
债券	-	0.00%	1,355,066.76	68.40%
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%	4,448.49	0.22%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	1,703,495.60	99.85%	-	0.00%
合计	1,706,052.78	100%	1,981,219.78	100%

四、产品持仓前十项资产

序号	资产名称	持仓(万元)	持仓比例
1	DQ001579: 存放同业	93,332.26	4.71%
2	NJJB5633: 存放同业	57,142.20	2.88%
3	1728021: 17 工商银行二级 01	48,513.60	2.45%
4	HS10016593: 存放同业	38,094.80	1.92%
5	DQ1010050120: 存放同业	38,094.80	1.92%
6	DQ0001110128: 存放同业	38,094.80	1.92%
7	DQ000717: 存放同业	38,094.80	1.92%
8	1728022: 17 工商银行二级 02	35,392.00	1.79%
9	1728018: 17 农业银行二级	30,294.00	1.53%
10	DQ0113120120: 存放同业	22,856.88	1.15%

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（欣享天添）
----	------------------

账号	444281882555
开户行	中国银行上海市中银大厦支行营业部

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，有效控制资产久期、杠杆融资比例，报告期产品平稳运作，未发生流动性风险事件。

七、本运作期主要操作回顾

（一） 主要投资策略及操作

报告期内，稳增长、宽信用预期不断升温，债券市场利率探底后有所回调。产品管理人合理安排配置结构，动态调整组合久期、杠杆融资比例，主要通过投资于短久期、高信用资质的债券，同时采用票息策略及杠杆套息策略以增厚产品收益，控制市场风险。

（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）
中国银行股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	145,500	14,550,463.74
中国银行股份有限公司	082280208	22 前海河钢 ABN001 优先	109,280	10,929,347.29

中国银行股份有限公司	102280276	22 港兴港投 MTN002	10,000	1,000,136.99
中国银行股份有限公司	102280351	22 物产中大 MTN001	68,300	6,830,598.79
中国银行股份有限公司	102280406	22 百联集 MTN001	100,000	10,000,863.01
中国银行股份有限公司	102280011	22 荣盛 MTN001	458,720	45,877,278.42
中银国际证券股份有限公司	133178	22 青信 D1	258,720	25,872,000.00
中国银行股份有限公司	102280137	22 鲁黄金 MTN001	1,000,000	100,009,534.30

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	7,858,165.99
关联方报酬-产品托管费	中国银行股份有限公司	1,047,755.46

八、后市展望及下阶段投资策略

当前房地产政策虽有所放松,但未明显转向,经济下行压力依然较大,配合宽货币环境,稳增长、宽信用政策持续发力,多空因素角逐,预期短期内利率仍以震荡行情为主。后续管理人将继续采用票息策略及杠杆套息策略,同时根据市场情况动态合理调整资产配置结构和组合久期,抢抓市场机会,不断提升自合收益。