

中银理财-悦享天添  
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：招商银行股份有限公司

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	YXTT01A
理财产品名称	中银理财-悦享天添
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000462
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	2021-08-19
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	30,700,931,470.01
理财产品份额净值	1.020692
理财产品累计净值	1.020692
理财产品资产净值	31,336,223,034.15
较上一报告月份额净值增长率	0.77%

### 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	7,130.20	0.23%	1,069,150.36	31.96%
同业存单	-	0.00%	125,868.05	3.76%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	24,801.50	0.74%
债券	-	0.00%	2,070,401.59	61.89%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%

权益类投资	-	0.00%	784.83	0.02%
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%	54,507.58	1.63%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	3,127,267.61	99.77%	-	0.00%
合计	3,134,397.81	100%	3,345,513.92	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	DQ000111：存放同业	268,605.90	8.03%
2	TD20220331：存放同业	152,045.92	4.54%
3	DQ007788：存放同业	89,535.30	2.68%
4	DQ001579：存放同业	65,323.37	1.95%
5	1828002：18 农业银行二级 01	60,038.40	1.79%
6	TD20210929：存放同业	52,524.78	1.57%
7	1728016：17 民生银行二级 01	52,044.62	1.56%
8	210216：21 国开 16	50,989.80	1.52%
9	196229：22 安信 01	42,000.00	1.26%
10	NJJB5633：存放同业	39,993.90	1.20%

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-悦享天添
账号	755953000310808
开户行	招商银行股份有限公司北京月坛支行

#### 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。

## 七、本运作期主要操作回顾

### （一）主要投资策略及操作

2022年以来市场受多方面因素综合影响，整个市场情绪较为脆弱，易受各类信息扰动，10年国债收益率呈现先下后上再震荡的走势。1月中旬以来，产品规模增长迅速，产品管理人前瞻性配置存款、短久期CD等低波动资产，综合运用杠杆策略、票息策略，灵活调整组合久期，快速出清长久期资产，组合净值表现较为平稳。

### （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，招商银行股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	529,700	52,970,094.66
中国银行股份有限公司	082280208	22 前海河钢ABN001 优先	273,440	27,347,371.18
中国银行股份有限公司	102280382	22 国药租赁MTN002	100,000	10,000,873.97

中国银行股份有限公司	102280666	22 建发地产 MTN003A	100,000	10,001,041.10
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	170,900	17,091,498.30
中国银行股份有限公司	102280406	22 百联集 MTN001	200,000	20,001,726.03

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）
-	-	-

## 八、后市展望及下阶段投资策略

展望未来债券市场利率走势仍面临诸多扰动因素，疫情爆发、俄乌战争、财政政策前置发力、居民较强主动降杠杆意愿等均可能会对经济复苏进程产生影响，预计 1 季度信贷结构总量可能不差，但是结构和可持续性仍值得担忧，同时中美利率逐步收窄制约央行进一步宽松的空间，总体来看债券市场可能面临波动加大的风险。后续密切关注疫情防控进程和对居民生产生活消费的影响，房地产行业拿地开工销售指数以及进出口数据情况，把握债券市场调整机会，顺应趋势，灵活调整各类资产配置，积极参与交易机会，为投资人赚取更稳健的收益。