

中银理财-悦享（90 天持有期）
2022 年半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：招商银行股份有限公司

报告期：2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	CYQYX90D
理财产品名称	中银理财-悦享（90天持有期）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000879
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	2022-02-08
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	13,105,239,412.68
理财产品份额净值	1.012687
理财产品累计净值	1.012687
理财产品资产净值	13,271,515,088.97
较上一报告月份净值增长率	1.27%

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	140,354.48	10.57%	538,562.69	41.29%
同业存单	-	0.00%	70,785.96	5.43%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	44,545.49	3.42%

债券	-	0.00%	629,847.55	48.29%
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%	20,560.25	1.58%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	1,186,978.50	89.43%	-	0.00%
合计	1,327,332.98	100%	1,304,301.94	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	157,920.64	12.11%
2	TD20210617：存放同业	51,028.15	3.91%
3	TI-000002465：存放同业	50,990.61	3.91%
4	DQ033192：存放同业	40,082.55	3.07%
5	TD20220331：存放同业	28,262.56	2.17%
6	DQ36170121：存放同业	26,721.70	2.05%
7	DQ231880：存放同业	26,721.70	2.05%
8	DQ0331921104：存放同业	21,377.36	1.64%
9	196573：21 武夷 01	15,202.85	1.17%
10	DQ03319211207：存放同业	13,360.85	1.02%

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（90 天持有期）
账号	955106090607223
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

截至本报告期末，产品杠杆率不超过 110%，所持仓资产流动性较好，潜在流动性风险较小。

七、本运作期主要操作回顾

（一） 主要投资策略及操作

今年以来，经济增长面临压力，货币政策维持相对宽松，但在宽信用预期升温、俄乌冲突、市场大跌带来了赎回负反馈、疫情发酵等因素影响下，债市波动加大。本产品根据市场走势灵活调整久期，在震荡市，尽力降低久期暴露，并综合运用多种债券策略通过利率波段交易增厚收益。综合看，产品获取了稳健回报。

（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 6 月 30 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）
招商银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永续债	9,220	942,508.94
中银基金管理有限公司	004548	中银中高 C	5,780,880	6,107,500.00

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 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）
招商银行股份有限公司	032200205	22 西咸新发 PPN001	122,150	12,215,000.00
中国银行股份有限公司	082280280	22 鲁黄金 ABN001 优先	25,620	2,562,000.00
中国银行股份有限公司	082280418	22 粤澳 ABN001 优先	27,120	2,712,000.00
中国银行股份有限公司	102280772	22 中飞租赁 MTN001	35,400	3,540,000.00
中国银行股份有限公司	102280959	22 日照港 MTN001	27,120	2,712,000.00
中国银行股份有限公司	102281203	22 潞安 MTN008	55,700	5,570,000.00
中国银行股份有限公司	102281436	22 南安市贸 MTN002	10,470	1,047,000.00
中国银行股份有限公司	2220048	22 海峡银行小微债 02	9,220	922,000.00
中国银行股份有限公司	2228031	22 恒丰银行永续债	210,800	21,080,000.00
中国银行股份有限公司	2228038	22 民生银行永续债 01	11,525	1,152,632.62
中银国际证券股份有限公司	2228041	22 农业银行二级 01	23,050	2,305,000.00

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 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

往后看，一方面，随着政策组合拳逐步见效，宽信用逐步落地，海外货币政策收紧等或不利债市，另一方面，国内货币政策护航，经济复苏力度仍待观察等因素利多债市。目前债券绝对回报较低，组合将维持中性久期水平，精选票息资产，同时增加灵活性，把握阶段性主线，积极运用各种债券策略获取稳健收益。

关于《中银理财-悦享（90天持有期）理财产品》
2022年半年度报告托管人报告

中银理财有限责任公司：

托管人声明：本报告期内，资产托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管职责并安全保管托管资产。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在我行能够知悉和掌握的情况范围内，我行对中银理财-悦享（90天持有期）理财产品报告中的截至报告期末存续规模和收益表现、理财产品持仓情况（穿透前）、投资账户信息等财务数据进行了复核。

特此报告。



招商银行股份有限公司北京分行

二〇二二年八月九日