

中银理财-美元乐享天天（进阶版）
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：中国银行股份有限公司

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	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：2,296,262,810.75 B类份额：520,607,660.41 C类份额：59,474,708.15 D类份额：14,189,715.56
理财产品份额净值	A类份额：1.044413 B类份额：1.044416 C类份额：1.045177 D类份额：1.046156
理财产品累计净值	A类份额：1.044413 B类份额：1.044416 C类份额：1.045177 D类份额：1.046156
理财产品资产净值	A类份额：2,398,248,780.01 B类份额：543,731,257.51 C类份额：62,161,626.44 D类份额：14,844,656.18
较上一报告期份额净值增长率	A类份额：0.24% B类份额：0.24% C类份额：0.31% D类份额：0.31%

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	1,068,997.63	52.69%	1,072,612.95	52.87%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
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%	956,350.48	47.13%
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	959,876.09	47.31%	-	0.00%
合计	2,028,873.71	100%	2,028,963.42	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	233,687.95	11.52%
2	TRADE_4659352: 181日存放同业定期	167,785.00	8.27%

3	TRADE_4915946: 93 日存放同 业定期	134,228.00	6.62%
4	TRADE_4915945: 94 日存放同 业定期	134,228.00	6.62%
5	TRADE_4915947: 92 日存放同 业定期	134,228.00	6.62%
6	TRADE_4915944: 95 日存放同 业定期	134,228.00	6.62%
7	TRADE_4996586: 30 日存放同 业定期	67,114.00	3.31%
8	TRADE_4669379: 181 日存放同 业定期	67,114.00	3.31%
9	MO000A3KYLL5: XMITGH 2.15 12/12/22	48,322.08	2.38%
10	XS2335063116: BCHINA 3.45 12/21/23	47,804.06	2.36%

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 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）
中银国际控股有限公司	XS24032 21372	BCHINA 4.8 07/30/24	2,600	2,702,866.40
中银国际控股有限公司	XS24032 21539	BCHINA 5.5 09/20/22	2,400	2,503,420.80
中银国际控股有限公司	XS24147 42754	BCHINA 4.65 01/21/26	500	481,253.50
中银国际控股有限公司	XS24147 44966	BCHINA 4.4 11/04/26	6,000	6,187,524.00
中银国际控股有限公司	XS24186 90165	BCHINA 6.25 06/23/23	1,000	1,024,326.00
中银国际控股有限公司	XS24197 20201	BCHINA 4.75 01/18/23	5,500	5,524,882.00
中银国际控股有限公司	XS24204 57850	BCHINA 4.4 11/04/26	15,000	15,440,080.00
中银国际控股有限公司	XS24278 56575	BCHINA 4.4 11/04/26	2,000	2,057,216.40
中银国际控股有限公司	XS24325 10100	BCHINA 4.4 11/04/26	3,000	3,107,754.00
中银国际控股有限公司	XS24341 93103	BCHINA 4.4 11/04/26	5,000	5,176,845.00
中银国际控股有限公司	XS24354 86910	BCHINA 4.4 11/04/26	5,000	5,123,196.00
中银国际控股有限公司	XS24396 74818	BCHINA 3.2 09/25/26	2,000	2,058,116.00
中银国际控股有限公司	XS24460 94141	BCHINA 4.4 11/04/26	1,500	1,522,633.50
中银国际控股有限公司	XS24467 78271	BCHINA 4.4 11/04/26	1,000	1,020,200.00

中银国际控 股有限公司	XS24668 87705	BCHINA 3.15 08/28/25	10,000	9,945,300.00
中银国际控 股有限公司	XS24717 52530	BCHINA 4.5 09/28/22	30,000	31,145,100.00
中银国际控 股有限公司	XS24717 54072	BCHINA 4.5 09/28/22	20,000	20,783,400.00
中银国际控 股有限公司	XS24732 04159	BCHINA 4.5 09/28/22	18,000	18,745,380.00
中银国际控 股有限公司	XS24732 10719	BCHINA 4.5 09/28/22	20,000	20,828,200.00
中银国际控 股有限公司	XS24741 74864	BCHINA 4.18 12/06/22	15,000	15,383,850.00

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）
-	-	-	-	-

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）
销售服务费	中国银行股份有限公司	6,381,068.52
拆放同业及买入返售	中国银行股份有限公司	300,000,000.00
产品托管费	中国银行股份有限公司	944,278.39
95 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	200,000,000.00
94 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	200,000,000.00
93 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	200,000,000.00
92 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	200,000,000.00
8 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	100,000,000.00
7 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	50,000,000.00
35 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	50,000,000.00
31 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	600,000,000.00
30 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	100,000,000.00
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，美联储在 2022 年下半年将延续当前大幅加息的进程，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。

中银理财-美元乐享天天（进阶版）

2022 年半年度托管人报告

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-美元乐享天天（进阶版）（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 年半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

2022 年 08 月 23 日

