

**（机构专属）中银理财-欣享天添
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	XXTTJGZS01A
理财产品名称	(机构专属)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	Z7001021000816
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	2021-12-15
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	12,277,294,215.17
理财产品份额净值	1.015927
理财产品累计净值	1.015927
理财产品资产净值	12,472,845,630.48
较上一报告月份净值增长率	1.45%

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	131,901.8 0	10.57%	493,356.5 1	33.26%
同业存单	-	0.00%	49,078.29	3.31%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	966.71	0.07%

债券	2,038.62	0.16%	914,574.43	61.66%
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%	25,310.34	1.71%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	1,114,067.93	89.27%	-	0.00%
合计	1,248,008.35	100%	1,483,286.26	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	136,660.74	9.21%
2	1928025: 19 交通银行永续债	56,457.50	3.81%
3	DQ001579: 存放同业	42,375.20	2.86%
4	DQ22042901: 存放同业	39,929.81	2.69%
5	2122020: 21 工银租赁债 01	35,476.00	2.39%
6	1928021: 19 农业银行永续债 01	30,897.00	2.08%
7	1828002: 18 农业银行二级 01	30,656.50	2.07%
8	2122013: 21 招银租赁债 02	30,447.00	2.05%
9	NJJB5633: 存放同业	25,944.00	1.75%
10	1928010: 19 平安银行二级	23,469.96	1.58%

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（欣享天添机构专属）
账号	437782356537
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

报告期内资金利率处于低位，债券市场收益率窄幅震荡，产品管理人保持合理的组合杠杆水平，久期处于中等水平，持仓主要为高等级信用债，并根据市场变化灵活调整持仓结构。

（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）
-	-	-	-	-

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）

中国银行股份有限公司	0322804 02	22 东方资产 PPN001BC	88,570	8,857,000.00
中国银行股份有限公司	1022800 11	22 荣盛 MTN001	41,280	4,128,475.00
中银国际证券股份有限公司	133178	22 青信 D1	41,280	4,128,000.00

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）
销售服务费	中国银行股份有限公司	11,514,395.96
产品托管费	中国银行股份有限公司	767,626.40

八、后市展望及下阶段投资策略

稳就业和稳增长是 2022 年下半年我国经济工作的重点，预计托底经济的各项政策还将继续加码，债市或存在一定调整压力。但在经济复苏初期阶段，叠加疫情仍有散点爆发，预计货币政策会维持稳健宽松，同时经济企稳成效尚待时间验证，债市波动幅度有限，结合本产品特点，中短久期和杠杆策略依然有效。产品管理人下阶段将继续采取稳健的投资策略，灵活调整组合 DV01，并做好各项情景下的流动性管理。

(机构专属) 中银理财-欣享天添

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（机构专属）中银理财-欣享天添（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。

1、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。

2、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，报告期内对于理财产品流动性波动等情况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

上海分行托管中心

二〇二二年八月

