

**（机构专属）中银理财-乐享天天
2022 年三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 7 月 1 日至 2022 年 9 月 30 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	AMHQLXTTZS01
理财产品名称	(机构专属)中银理财-乐享天天
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000013
产品类型	固定收益类产品
募集方式	公募
产品运作模式	现金管理类产品
风险级别	01 一级(低)
理财产品成立日	2018-09-25
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	76,298,773,862.96
理财产品份额净值	1.000000
理财产品累计净值	1.000000
理财产品资产净值	76,298,773,862.96
较上一报告月份净值增长率	-

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	1,044,505. 28	13.34%	1,044,505. 28	13.34%
同业存单	3,565,317. 14	45.55%	3,565,317. 14	45.55%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	3,217,526.22	41.11%	3,217,526.22	41.11%
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%	-	0.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	-	0.00%	-	0.00%
合计	7,827,348.64	100%	7,827,348.64	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	190203: 19 国开 03	259,231.76	3.31%
2	TRADE_5191575: 275 日存放同业定期	150,000.00	1.92%
3	CNY: 现金及银行存款	144,505.28	1.85%
4	180211: 18 国开 11	141,552.45	1.81%
5	2128015: 21 农业银行小微债	125,136.52	1.60%
6	2128013: 21 交通银行小微债	109,118.78	1.39%
7	2128003: 21 建设银行小微债	104,024.64	1.33%
8	200303: 20 进出 03	104,019.52	1.33%
9	180204: 18 国开 04	90,849.41	1.16%
10	2028047: 20 交通银行 02	89,205.63	1.14%

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（乐享天天机构专属）
账号	337670646290
开户行	中国银行北京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，产品流动性整体稳定。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，控制资产久期和杠杆融资比例，管控产品流动性风险。产品融资渠道畅通多元，风险总体可控。

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，产品管理人立足市场，结合现金管理类产品特点，积极适时增加政策性金融债、同业存单等优质资产的配置，进一步提升产品流动性；同时配置高等级信用债，做好流动性和收益的平衡，提升组合业绩表现。

（二） 非标资产投资情况

无

（三） 关联交易情况

本产品于 2022 年 7 月 1 日至 2022 年 9 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 7 月 1 日至 2022 年 9 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	012283207	22 永业 SCP003	450,000	45,002,453.42

本产品于 2022 年 7 月 1 日至 2022 年 9 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	42,794,763.57
产品托管费	中国银行股份有限公司	10,698,690.90
365 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	900,000,000.00
311 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	500,000,000.00
309 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	300,000,000.00
303 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	200,000,000.00
300 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	500,000,000.00
297 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	500,000,000.00
282 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	500,000,000.00
276 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	1,100,000,000.00
275 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	1,500,000,000.00
272 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	300,000,000.00

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，虽然各地疫情反复对于经济仍有冲击，但随着下半年国内经济基本面逐渐复苏，预计央行将继续保持稳健货币政策主基调，资金利率或稳中有升。债市依然受基本面、政策面、资金面等综合因素的影响，短端债券收益率或仍呈区间震荡态势。产品管理人将继续采取稳健的投资策略，把握市场机会适当增加交易频率，优化资产结构，控制流动性风险，以提升产品业绩表现。