

中银理财-惠享天天增益版  
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	A类份额: HXTTZY01A B类份额: HXTTZY01B C类份额: HXTTZY01C D类份额: HXTTZY01D E类份额: HXTTZY01E F类份额: HXTTZY01F
理财产品名称	中银理财-惠享天天增益版
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000130
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	2021-03-23
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: 6,109,737,538.25 B类份额: 3,562,179,747.55 C类份额: 9,385,557,373.75 D类份额: 7,732,776,652.23 E类份额: 3,705,218,053.37 F类份额: 4,431,050,292.33
理财产品份额净值	A类份额: 1.000000 B类份额: 1.000000 C类份额: 1.000000 D类份额: 1.000000 E类份额: 1.000000 F类份额: 1.000000
理财产品累计净值	A类份额: 1.000000 B类份额: 1.000000 C类份额: 1.000000 D类份额: 1.000000 E类份额: 1.000000 F类份额: 1.000000

理财产品资产净值	A类份额：6,109,737,538.25 B类份额：3,562,179,747.55 C类份额：9,385,557,373.75 D类份额：7,732,776,652.23 E类份额：3,705,218,053.37 F类份额：4,431,050,292.33
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	851,189.21	24.37%	869,637.32	25.04%
同业存单	-	0.00%	1,341,970.54	38.65%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	248,118.79	7.15%
债券	106,411.23	3.05%	1,012,612.61	29.16%
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	2,535,578.31	72.59%	-	0.00%
合计	3,493,178.75	100%	3,472,339.26	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	439,637.32	12.66%
2	TRADE_5155578：269 日存放同业定期	100,000.00	2.88%
3	112206101：22 交通银行 CD101	88,994.27	2.56%
4	L982022093001：10 日质押式逆回购	56,993.30	1.64%
5	L982022093002：10 日质押式逆回购	52,250.00	1.50%
6	TRADE_5323042：271 日存放同业定期	50,000.00	1.44%
7	TRADE_5227993：302 日存放同业定期	50,000.00	1.44%
8	TRADE_5224529：304 日存放同业定期	50,000.00	1.44%
9	L982022092801：14 日质押式逆回购	50,000.00	1.44%
10	112203021：22 农业银行 CD021	49,387.36	1.42%

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（惠享天天增益版）
账号	341571204376
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）
-	-	-	-	-

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）
产品托管费	中国银行股份有限公司	1,623,933.17
357 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	300,000,000.00
311 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	300,000,000.00
304 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	500,000,000.00
302 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	500,000,000.00
269 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	1,000,000,000.00

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。