

中银理财-悦享（90 天持有期）  
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：招商银行股份有限公司

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	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	15,705,078,693.41
理财产品份额净值	1.020777
理财产品累计净值	1.020777
理财产品资产净值	16,031,396,696.34
较上一报告月份净值增长率	0.80%

### 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	171,884.3 5	10.72%	820,764.9 0	50.75%
同业存单	-	0.00%	131,908.1 3	8.16%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	27,150.61	1.68%
债券	-	0.00%	589,876.04	36.47%
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%	47,637.40	2.95%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	1,431,596.46	89.28%	-	0.00%
合计	1,603,480.82	100%	1,617,337.08	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	240,169.83	14.85%
2	TD20210617：存放同业	51,028.12	3.16%
3	TI-000002465：存放同业	50,990.54	3.15%
4	DQ033192：存放同业	50,608.50	3.13%
5	DQ231880：存放同业	33,739.00	2.09%
6	DQ36170121：存放同业	33,739.00	2.09%
7	DQ22042901：存放同业	28,927.62	1.79%
8	TD20220331：存放同业	28,052.17	1.73%
9	DQ0331921104：存放同业	26,991.20	1.67%
10	DQ001303：存放同业	16,869.50	1.04%

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 120%，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

三季度债券利率在央行超预期降息后大幅下行，产品把握住机会通过利率债、资本工具等适度拉长久期，并在资金宽松的环境下适量增加了杠杆。

### （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	0322806 23	22 平安金科 PPN001	202,390	20,239,000.00
中国银行股份有限公司	0422804 19	22 津城建 CP024	2,520	252,000.00
中国银行股份有限公司	0922800 83	22 建行永续 债 01	57,000	5,700,000.00
中国银行股份有限公司	1022815 06	22 日照港 MTN002	140,600	14,060,000.00
中国银行股份有限公司	1022815 18	22 水电八局 MTN002(绿色)	210,900	21,090,000.00
中国银行股份有限公司	1022815 66	22 浙报 MTN001	1,094	109,408.84
中国银行股份有限公司	1022815 71	22 晋能煤业 MTN015(科 创票据)	21,880	2,188,000.00
中国银行股份有限公司	1022816 90	22 鲁钢铁 MTN003	72,560	7,256,000.00
中国银行股份有限公司	1022817 64	22 荣盛 MTN004	17,100	1,710,000.00
中国银行股份有限公司	1022821 53	22 水利十四 MTN001	230,350	23,035,000.00
中国银行股份有限公司	1022821 89	22 柳州钢铁 MTN002(绿色)	504	50,404.42
中国银行股份有限公司	1322800 67	22 河钢集 GN002	38,290	3,829,000.00

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）
-	-	-

## 八、后市展望及下阶段投资策略

四季度海外央行料将继续加息，全球流动性收紧。在 9 月利率小幅回调后，目前债券有一定获利空间，但长期看利率整体水平偏低，需要谨慎。产品将灵活调整久期，综合运用多种债券策略增厚收益。