

中银理财-美元乐享天天（进阶版）
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：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：1,632,373,924.62 B类份额：414,645,177.62 C类份额：48,197,962.04 D类份额：11,371,359.00
理财产品份额净值	A类份额：1.048295 B类份额：1.048300 C类份额：1.049064 D类份额：1.050046
理财产品累计净值	A类份额：1.048295 B类份额：1.048300 C类份额：1.049064 D类份额：1.050046
理财产品资产净值	A类份额：1,711,004,048.32 B类份额：434,620,139.90 C类份额：50,556,651.94 D类份额：11,939,009.55
较上一报告期份额净值增长率	A类份额：0.37% B类份额：0.37% C类份额：0.37% D类份额：0.37%

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	568,692.89	36.16%	580,529.91	36.93%
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%	991,592.17	63.07%
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	1,003,962.21	63.84%	-	0.00%
合计	1,572,655.11	100%	1,572,122.08	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	154,541.91	9.83%
2	TRADE_5334368: 14日存放同业定期	141,996.00	9.03%

3	TRADE_5317943: 15 日存放同 业定期	70,998.00	4.52%
4	TRADE_5322742: 14 日存放同 业定期	70,998.00	4.52%
5	TRADE_5334365: 17 日存放同 业定期	70,998.00	4.52%
6	TRADE_5320153: 14 日存放同 业定期	70,998.00	4.52%
7	MO000A3KYLL5: XMITGH 2.15 12/12/22	51,118.56	3.25%
8	XS2335063116: BCHINA 3.45 12/21/23	50,115.62	3.19%
9	XS2361565679: BCHINA 2.25 07/10/24	39,454.89	2.51%
10	XS2381154009: JNJK0S 2.9 10/19/22	33,629.86	2.14%

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（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，管理人新增投资部分以投资短期存款为主，增加组合低波动资产配置，并兼顾流动性。

(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）
中银国际控 股有限公司	XS24191 23703	BCHINA 4.3 05/09/23	4,500	4,493,677.50
中银国际控 股有限公司	XS24204 57850	BCHINA 4.4 11/04/26	10,200	10,545,504.60
中银国际控 股有限公司	XS24208 47308	BCHINA 4.3 05/09/23	4,700	4,683,611.10
中银国际控 股有限公司	XS24346 76081	BCHINA 4 3/26/24	7,300	7,166,862.60
中银国际控 股有限公司	XS24467 78271	BCHINA 4.4 11/04/26	3,000	3,076,476.00

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）
销售服务费	中国银行股份有限公司	2,371,015.65
产品托管费	中国银行股份有限公司	347,672.50
7 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	500,000,000.00
18 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	100,000,000.00
17 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	200,000,000.00
15 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	100,000,000.00
14 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	500,000,000.00

11 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	10,000,000.00
------------	------------	---------------

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 年四季度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。