

**（机构专属）中银理财-欣享天添
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	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	15,430,186,743.32
理财产品份额净值	1.024759
理财产品累计净值	1.024759
理财产品资产净值	15,812,233,829.42
较上一报告月份净值增长率	0.87%

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	138,848.0 3	8.78%	536,994.3 1	30.70%
同业存单	-	0.00%	40,950.37	2.34%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	-	0.00%

债券	23,299.53	1.47%	1,129,149.21	64.55%
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%	42,234.12	2.41%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	1,419,639.00	89.75%	-	0.00%
合计	1,581,786.56	100%	1,749,328.01	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	143,153.15	8.18%
2	DQ001579：存放同业	57,022.54	3.26%
3	1928025：19 交通银行永续债	56,727.00	3.24%
4	2122020：21 工银租赁债 01	35,567.00	2.03%
5	NJB5633：存放同业	34,911.76	2.00%
6	1928021：19 农业银行永续债 01	31,017.00	1.77%
7	2122013：21 招银租赁债 02	30,513.00	1.74%
8	1828002：18 农业银行二级 01	30,419.47	1.74%
9	1928010：19 平安银行二级	25,446.59	1.45%
10	HS10016593：存放同业	23,274.51	1.33%

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，控制资产久期和杠杆融资比例，管控流动性风险。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

产品管理人保持合理的组合杠杆水平，持仓主要为高等级信用债，久期处于中等水平，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）
中银国际证券股份有限公司	016212	中银证券安添3个月定开债券A	6,665,939	6,665,939.40

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	1022816 63	22 联发集 MTN002	41,460	4,146,000.00
中国银行股份有限公司	1022816 90	22 鲁钢铁 MTN003	35,241	3,524,100.00
中国银行股份有限公司	1022818 43	22 首旅 MTN004	31,095	3,109,500.00
中国银行股份有限公司	1022819 01	22 武金控 MTN004	82,920	8,292,000.00
中国银行股份有限公司	1022819 38	22 海尔金控 MTN002	20,730	2,073,000.00

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）
销售服务费	中国银行股份有限公司	12,965,469.30
产品托管费	中国银行股份有限公司	864,364.62

八、后市展望及下阶段投资策略

目前基本面偏弱支撑债市的逻辑依然有效，但四季度至明年一季度预计会有托底经济的政策出台，对债市形成一定扰动。在经济复苏初期阶段，预计货币政策仍会维持稳健宽松，债市调整空间有限，结合本产品特点，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，做好各项情景下的流动性管理。