

中银理财-悦享天添
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：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	YXTT01A
理财产品名称	中银理财-悦享天添
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000462
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	2021-08-19
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	43,908,922,354.62
理财产品份额净值	1.037532
理财产品累计净值	1.037532
理财产品资产净值	45,556,918,920.79
较上一报告月份净值增长率	0.78%

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	139,640.0 2	3.00%	1,902,008. 81	39.64%
同业存单	-	0.00%	318,391.7 1	6.63%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	6,128.50	0.13%
债券	349,962.68	7.52%	2,461,384.03	51.29%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	823.42	0.02%
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%	110,066.19	2.29%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	4,162,780.14	89.48%	-	0.00%
合计	4,652,382.84	100%	4,798,802.66	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	DQ000111：存放同业	236,371.33	4.93%
2	CNY：现金及银行存款	199,723.87	4.16%
3	TD20220331：存放同业	156,034.25	3.25%
4	TI-000002384：存放同业	116,861.79	2.44%
5	020478：22 贴债 17	99,854.50	2.08%
6	DQ001579：存放同业	86,561.95	1.80%
7	DQ007788：存放同业	78,790.44	1.64%
8	DQ22091601：存放同业	74,201.61	1.55%
9	1828002：18 农业银行二级 01	65,557.11	1.37%
10	TI-000002467：存放同业	60,300.74	1.26%

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-悦享天添
账号	755953000310808
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

报告期内，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、杠杆融资比例，管控产品流动性风险。

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，债券市场经历先牛后震荡调整的行情。中央政府出台多轮一揽子政策，并派驻督导组进入各省检查，要求各地方政府实物工作量务必尽快高效落地，且用好政策性金融工具。央行通过各项措施提升利率传导机制效率，并在 8 月引导 LPR 再次下行，DR001 多次低于 1%，实体经济的融资成本较之前有明显下降。受地缘政治及之前过度宽松影响，目前境外发达经济体通胀压力依然较大，美联储加息态度依然坚决，后续欧美国家可能面临过度加息后的衰退风险。产品管理人顺应市场趋势，积极布局低波动资产，并合理运用交易手段给组合增厚收益。

（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）
招商基金管理 有限公司	006629	招商鑫悦中短 债 A	30,623,451	33,205,000.00
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	7,051,000	7,051,000.00

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）
中国银行股 份有限公司	0922800 83	22 建行永续 债 01	1,000	100,000.00
中国银行股 份有限公司	1022817 02	22 首旅 MTN003	153,840	15,384,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	180286	中恒 05A1	26,936	2,693,600.00

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

展望后市，世界局势处于百年变局之中，未来面对的不确定性加大，国内经济还在摸底抬升的过程中。债券市场可能面对扰动，但资产价格不断下行的需求依然较为强烈，经济面的企稳需要货币政策的保驾护航。产品管理人将积极寻找性价比较高的资产，坚持高等级信用债作为底仓，利率债灵活调整的模式，配合适当久期，努力给产品带来稳健收益。