

中银理财-悦享天添进阶版  
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: YXTTJJ01A B类份额: YXTTJJ01B C类份额: YXTTJJ01C D类份额: YXTTJJ01D E类份额: YXTTJJ01E F类份额: YXTTJJ01F H类份额: YXTTJJ01H I类份额: YXTTJJ01I
理财产品名称	中银理财-悦享天添进阶版
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000807
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	2021-12-29
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: 759,632,888.60 B类份额: 746,491,039.50 C类份额: 2,235,662,530.76 D类份额: 1,811,794,299.39 E类份额: 72,803,217.20 F类份额: 316,697,878.19 H类份额: 15,034.70 I类份额: 3,014,529,711.33
理财产品份额净值	A类份额: 1.023614 B类份额: 1.023218 C类份额: 1.023609 D类份额: 1.024163 E类份额: 1.023696 F类份额: 1.023614 H类份额: 1.023149 I类份额: 1.023668

理财产品累计净值	A类份额：1.023614 B类份额：1.023218 C类份额：1.023609 D类份额：1.024163 E类份额：1.023696 F类份额：1.023614 H类份额：1.023149 I类份额：1.023668
理财产品资产净值	A类份额：777,571,308.49 B类份额：763,823,154.40 C类份额：2,288,446,240.02 D类份额：1,855,572,959.36 E类份额：74,528,434.43 F类份额：324,176,576.41 H类份额：15,382.74 I类份额：3,085,880,371.32
较上一报告期末净值增长率	A类份额：0.75% B类份额：0.74% C类份额：0.45% D类份额：0.78% E类份额：0.42% F类份额：0.74% H类份额：0.58% I类份额：0.56%

### 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	57,940.49	6.32%	328,900.56	35.44%
同业存单	-	0.00%	16,383.83	1.77%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	610.25	0.07%
债券	57,799.04	6.31%	544,883.25	58.72%

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%	37,157.20	4.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	800,491.6 4	87.37%	-	0.00%
合计	916,231.1 8	100%	927,935.1 0	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	114,776.98	12.37%
2	DQ22091601: 存放同业	28,541.54	3.08%
3	DQ22090702: 存放同业	21,406.15	2.31%
4	175987: 21 国君 G1	20,360.26	2.19%
5	220018: 22 付息国债 18	19,924.00	2.15%
6	1928002: 19 民生银行二级 01	16,535.13	1.78%
7	YGQH11-ZYYG-2022- 20220419-DQ: 存放同业	15,983.54	1.72%
8	DQ001579: 存放同业	15,796.38	1.70%
9	1728022: 17 工商银行二级 02	15,045.00	1.62%
10	TI-000002384: 存放同业	14,929.63	1.61%

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（悦享天添进阶版）
账号	454682350280
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，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）
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	5,907,000	5,907,000.00

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	042280419	22 津城建 CP024	100,000	10,000,000.00
中国银行股份有限公司	102281702	22 首旅 MTN003	128,880	12,888,000.00
中银国际证券股份有限公司	180286	中恒 05A1	25,641	2,564,100.00

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）
产品托管费	中国银行股份有限公司	335,706.59

## 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。