

中银理财-悦享天添卓越版
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: YXTTZY01A B类份额: YXTTZY01B C类份额: YXTTZY01C D类份额: YXTTZY01D E类份额: YXTTZY01E F类份额: YXTTZY01F G类份额: YXTTZY01G H类份额: YXTTZY01H
理财产品名称	中银理财-悦享天添卓越版
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000871
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	2021-12-31
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: 7,319,158,230.66 B类份额: 10,936,260,889.56 C类份额: 410,717,031.02 D类份额: 77,832,288.90 E类份额: 8,667,084,613.81 F类份额: 3,194,180,740.75 G类份额: 3,359,516,069.98 H类份额: 1,164,503,366.67
理财产品份额净值	A类份额: 1.025414 B类份额: 1.025053 C类份额: 1.021569 D类份额: 1.025636 E类份额: 1.025412 F类份额: 1.024585 G类份额: 1.025231 H类份额: 1.024835

理财产品累计净值	A类份额: 1.025414 B类份额: 1.025053 C类份额: 1.021569 D类份额: 1.025636 E类份额: 1.025412 F类份额: 1.024585 G类份额: 1.025231 H类份额: 1.024835
理财产品资产净值	A类份额: 7,505,169,411.43 B类份额: 11,210,252,661.21 C类份额: 419,575,916.45 D类份额: 79,827,612.51 E类份额: 8,887,337,207.85 F类份额: 3,272,712,348.32 G类份额: 3,444,280,259.10 H类份额: 1,193,424,084.28
较上一报告期份额净值增长率	A类份额: 0.81% B类份额: 0.80% C类份额: 0.80% D类份额: 0.60% E类份额: 0.81% F类份额: 0.76% G类份额: 0.80% H类份额: 0.62%

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	46,295.68	1.25%	1,559,479.22	41.50%
同业存单	-	0.00%	144,913.59	3.86%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	5,875.59	0.16%
债券	400,487.44	10.83%	1,881,458.56	50.07%

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%	166,262.97	4.42%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	3,249,590.41	87.91%	-	0.00%
合计	3,696,373.53	100%	3,757,989.93	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	283,894.72	7.55%
2	019679：22 国债 14	150,053.70	3.99%
3	TI-000002384：存放同业	124,250.90	3.31%
4	1928002：19 民生银行二级 01	108,235.56	2.88%
5	YGQH11-ZYYG-2022-20220419-DQ：存放同业	99,894.46	2.66%
6	YGQH11-ZYYG-2022-20220415-DQ：存放同业	87,407.65	2.33%
7	1928018：19 工商银行永续债	77,677.02	2.07%
8	DQ22091601：存放同业	68,499.24	1.82%
9	TI-000002467：存放同业	64,113.52	1.71%
10	DQ001579：存放同业	60,218.62	1.60%

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（悦享天添卓越版）
账号	448182413359
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	4,895,000	4,895,000.00
----------------------	--------	--------------------------	-----------	--------------

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	0422803 66	22 昆明公租 CP002	200,000	20,000,000.00
中国银行股 份有限公司	0422804 19	22 津城建 CP024	200,000	20,000,000.00
中国银行股 份有限公司	1022814 64	22 山西建投 MTN003(科 创票据)	100,000	10,001,353.42
中国银行股 份有限公司	1022817 02	22 首旅 MTN003	106,800	10,680,000.00
中国银行股 份有限公司	2220055	22 厦门银行 绿色债 01	50,000	5,000,395.89
中银国际证 券股份有限 公司	180286	中恒 05A1	115,181	11,518,100.00

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	1,772,257.14

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。