

中银理财-乐享天天
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: AMHQLXTT01 B 类份额: AMHQLXTT01B C 类份额: AMHQLXTT01C D 类份额: AMHQLXTT01D
理财产品名称	中银理财-乐享天天
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000001
产品类型	固定收益类产品
募集方式	公募
产品运作模式	现金管理类产品
风险级别	01 一级(低)
理财产品成立日	2017-12-05
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: 197,023,111,702.84 B 类份额: 121,503,392.28 C 类份额: 203,991,686.67 D 类份额: 398,977,790.19
理财产品份额净值	A 类份额: 1.000000 B 类份额: 1.000000 C 类份额: 1.000000 D 类份额: 1.000000
理财产品累计净值	A 类份额: 1.000000 B 类份额: 1.000000 C 类份额: 1.000000 D 类份额: 1.000000
理财产品资产净值	A 类份额: 197,023,111,702.84 B 类份额: 121,503,392.28 C 类份额: 203,991,686.67 D 类份额: 398,977,790.19
较上一报告月份额净值增长率	-

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	3,054,537.44	14.84%	3,054,537.44	14.84%
同业存单	10,610,867.27	51.57%	10,610,867.27	51.57%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	6,911,272.01	33.59%	6,911,272.01	33.59%
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%	-	0.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	-	0.00%	-	0.00%
合计	20,576,676.73	100%	20,576,676.73	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	945,537.44	4.60%
2	220211: 22 国开 11	254,687.33	1.24%
3	TRADE_5209143: 274 日存放同业定期	200,000.00	0.97%
4	TRADE_5217225: 308 日存放同业定期	200,000.00	0.97%

5	180204: 18 国开 04	198,105.72	0.96%
6	112206072: 22 交通银行 CD072	198,003.40	0.96%
7	112206108: 22 交通银行 CD108	197,436.44	0.96%
8	112203055: 22 农业银行 CD055	196,713.56	0.96%
9	112209118: 22 浦发银行 CD118	196,688.74	0.96%
10	180211: 18 国开 11	167,419.75	0.81%

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（乐享天天）
账号	453379298959
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，产品流动性整体稳定。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，控制资产久期和杠杆融资比例，管控产品流动性风险。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

报告期内，产品管理人立足市场，结合现金管理类产品特点，积极适时增加政策性金融债、同业存单等优质资产的配置，进一步提升产品流动性；同时配置高等级信用债，做好流动性和收益的平衡，提升组合业绩表现。

（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	072210124	22 中银证券 CP001	1,500,000	150,008,013.70

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	012282372	22 苏州资产 SCP004	500,000	50,003,287.67
中国银行股份有限公司	012282421	22 吴中城投 SCP002	100,000	10,000,663.01
中国银行股份有限公司	012282709	22 华为 SCP003	3,800,000	380,017,698.63
中国银行股份有限公司	012282831	22 东方国际 SCP001	100,000	10,000,515.07
中国银行股份有限公司	012282976	22 苏州港 SCP004	200,000	20,001,139.73
中国银行股份有限公司	012282980	22 中交二航 SCP006(科创票据)	200,000	20,000,986.30
中国银行股份有限公司	012283180	22 象屿 SCP007	100,000	10,000,520.55
中国银行股份有限公司	012283207	22 永业 SCP003	950,000	95,005,179.45
中国银行股份有限公司	082280758	22 徐工 2 号 ABN001 优先	1,200,000	120,022,684.93

本产品于 2022 年 7 月 1 日至 2022 年 9 月 30 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	153,770,997.53

产品托管费	中国银行股份有限公司	24,060,008.63
8 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	5,000,000,000.00
311 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	1,000,000,000.00
308 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	2,000,000,000.00
306 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	1,000,000,000.00
300 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	1,000,000,000.00
276 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	1,500,000,000.00
274 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	3,000,000,000.00
269 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	1,500,000,000.00

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，虽然各地疫情反复对于经济仍有冲击，但随着下半年国内经济基本面逐渐复苏，预计央行将继续保持稳健货币政策主基调，资金利率或稳中有升。债市依然受基本面、政策面、资金面等综合因素的影响，短端债券收益率或仍呈区间震荡态势。产品管理人将继续采取稳健的投资策略，把握市场机会适当增加交易频率，优化资产结构，控制流动性风险，以提升产品业绩表现。