

中银理财-乐享天天进阶版
2022 年一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 1 月 1 日至 2022 年 3 月 31 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	A类份额：AMHQLXQT01 B类份额：AMHQLXQT01B C类份额：AMHQLXQT01C D类份额：AMHQLXQT01D
理财产品名称	中银理财-乐享天天进阶版
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001019000028
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	2018-12-20
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：47,995,653,861.84 B类份额：2,935,004,508.78 C类份额：30,874,078.17 D类份额：3,988,509,741.56
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：47,995,653,861.84 B类份额：2,935,004,508.78 C类份额：30,874,078.17 D类份额：3,988,509,741.56
较上一报告期末份额净值增长率	-

三、理财产品持仓情况

资产类别	穿透前金额 (万元)	占全部产品总 资产的比例	穿透后金额 (万元)	占全部产品总资 产的比例
现金及银行存款	27,685.56	0.49%	27,685.56	0.49%
同业存单	1,671,498.07	29.31%	1,671,498.07	29.31%
拆放同业及买入返售	134,982.80	2.37%	134,982.80	2.37%
债券	3,868,155.15	67.83%	3,868,155.15	67.83%
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	5,702,321.57	100%	5,702,321.57	100%

四、产品持仓前十项资产

序号	资产名称	持仓(万元)	持仓比例
1	190305: 19 进出 05	121,434.55	2.13%
2	1989485: 19 工元宜居 6A2	63,473.33	1.11%

3	1989459: 19 工元宜居 5A2	60,000.00	1.05%
4	091900012: 19 广发证券金融债 01	50,150.23	0.88%
5	155814: 19 兴业 G1	50,000.00	0.88%
6	163024: 19 东方债	50,000.00	0.88%
7	112114179: 21 江苏银行 CD179	49,032.12	0.86%
8	166222: 20 光证 F1	45,109.07	0.79%
9	TRADE_4762036: 7 日质押式逆回购	44,996.40	0.79%
10	114664: 20 安信 01	40,232.41	0.71%

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 7 天）
账号	455978821589
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，产品流动性平稳运行，规模保持稳定，产品管理人通过合理安排资产配置结构，资产组合中配有较高比例的高流动性资产，控制资产久期、杠杆融资比例，产品流动性风险总体可控。

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，资金面整体保持宽松，债券收益率窄幅震荡，其中短端收益率受宏观经济及货币市场调控影响较大，波动幅度较其他期限品种更为明显。产品管理人积极把握市场机会，随产品规模变化择机提高仓位，并进一步提高流动性资产比例。与此同时抓住交易机会，通过实现资本利得锁定部分收益，从而提升产品业绩表现。

（二） 非标资产投资情况

无。

(三) 关联交易情况

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 3 月 31 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）
-	-	-	-	-

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 3 月 31 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）
-	-	-	-	-

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 3 月 31 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）
关联方报酬-销售服务费	中国银行股份有限公司	43,323,312.09
关联方报酬-产品托管费	中国银行股份有限公司	3,082,264.40

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，国内经济基本面尚未完全企稳，加之疫情反复将进一步拖累经济，预计短期内货币政策仍将维持平稳宽松，短端利率维持低位震荡。产品管理人将在符合现金管理类产品新规要求的基础上，以优化资产结构、流动性风险可控为目标，配置中、高等级品种资产，控制组合久期，提升产品业绩表现。