

中银理财-乐享天天
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	AMHQLXTT01
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	162,139,823,393.92
理财产品份额净值	1.000000
理财产品累计净值	1.000000
理财产品资产净值	162,139,823,393.92
较上一报告月份净值增长率	-

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	252,645.84	1.54%	252,645.84	1.54%
同业存单	4,855,333.24	29.54%	4,855,333.24	29.54%
拆放同业及买入返售	599,592.40	3.65%	599,592.40	3.65%
债券	10,729,009.70	65.28%	10,729,009.70	65.28%
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	16,436,581.18	100%	16,436,581.18	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	210407：21 农发 07	249,729.20	1.52%
2	200312：20 进出 12	239,300.92	1.46%
3	180204：18 国开 04	199,255.59	1.21%
4	112206072：22 交通银行 CD072	195,528.93	1.19%
5	CNY：现金及银行存款	152,645.84	0.93%
6	210206：21 国开 06	142,997.57	0.87%
7	1920045：19 杭州银行债	120,000.00	0.73%
8	160210：16 国开 10	111,481.75	0.68%
9	180211：18 国开 11	109,826.59	0.67%
10	210304：21 进出 04	106,976.16	0.65%

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）
中国银行股份有限公司	112204011	22 中国银行股份有限公司 CD011	5,000,000	487,329,500.00

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）
中国银行股份有限公司	012280877	22 利港 SCP001	200,000	20,001,484.93
中国银行股份有限公司	012280645	22 吴中经发 SCP002	600,000	60,004,257.53
中国银行股份有限公司	082280048	22 安吉租赁 ABN001 优先 A1	410,000	41,009,772.60

中国银行股份有限公司	042280020	22 安吉租赁 CP001	400,000	40,003,287.67
中国银行股份有限公司	012280747	22 格 盟 SCP001(绿色)	300,000	30,002,465.75
中国银行股份有限公司	012280700	22 泉州交通 SCP002	500,000	50,010,602.74
中国银行股份有限公司	012281164	22 海 大 SCP001BC(乡 村振兴)	200,000	20,005,227.40
中国银行股份有限公司	042280027	22 淮安交通 CP001	800,000	80,020,712.33
中国银行股份有限公司	012280594	22 特变股份 SCP001	100,000	10,000,739.73
中银国际证 券股份有限 公司	133178	22 青信 D1	300,000	30,000,000.00
中国银行股份有限公司	012280555	22 龙 盛 SCP003	300,000	30,002,178.08
中国银行股份有限公司	012280731	22 龙 盛 SCP005	200,000	20,001,397.26

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	137,158,719.18
关联方报酬-产品托管费	中国银行股份有限公司	21,431,049.90
7 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	1,999,944,000.00

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。