

**（机构专属）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	AMHQLXTTZO1
理财产品名称	(机构专属)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	Z7001020000013
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	2018-09-25
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	58,185,508,749.36
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	58,185,508,749.36
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	58,971.01	0.95%	58,971.01	0.95%
同业存单	2,441,036.32	39.49%	2,441,036.32	39.49%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	3,682,166.53	59.56%	3,682,166.53	59.56%
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	6,182,173.86	100%	6,182,173.86	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	190203：19 国开 03	260,048.58	4.21%
2	180211：18 国开 11	142,433.62	2.30%
3	2128015：21 农业银行小微债	135,198.04	2.19%
4	190208：19 国开 08	127,322.96	2.06%
5	2128013：21 交通银行小微债	109,159.94	1.77%
6	2128003：21 建设银行小微债	104,033.71	1.68%
7	210206：21 国开 06	99,998.37	1.62%
8	2028047：20 交通银行 02	89,295.43	1.44%
9	210304：21 进出 04	80,006.26	1.29%
10	180204：18 国开 04	76,362.78	1.24%

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（乐享天天机构专属）
账号	337670646290
开户行	中国银行北京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	112204003	22 中国建设银行 CD003	3,000,000	292,740,000.00

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	082200106	22 上汽租赁 ABN001 优先 A1	30,000	3,000,213.70
中国银行股份有限公司	012280237	22 杭州日报 SCP001	200,000	20,001,561.64

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	19,038,441.22
关联方报酬-产品托管费	中国银行股份有限公司	9,519,220.55
1日质押式正回购	中国银行股份有限公司	2,699,304,000.00

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。