

中银理财-惠享天天  
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	A类份额：HXTT01 B类份额：HXTT01B
理财产品名称	中银理财-惠享天天
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001019000008
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	2019-10-22
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：58,095,140,849.13 B类份额：21,341,828.04
理财产品份额净值	A类份额：1.000000 B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
理财产品资产净值	A类份额：58,095,140,849.13 B类份额：21,341,828.04
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	65,323.75	0.98%	65,323.75	0.98%
同业存单	2,236,959.04	33.43%	2,236,959.04	33.43%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	4,389,824.67	65.60%	4,389,824.67	65.60%
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	6,692,107.45	100%	6,692,107.45	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	092018003：20 农发清发 03	136,522.78	2.04%
2	175653：21 银河 G2	75,000.00	1.12%
3	112109244：21 浦发银行 CD244	69,310.73	1.04%
4	CNY：现金及银行存款	65,323.75	0.98%
5	091918002：19 农发清发 02	62,177.69	0.93%
6	112110424：21 兴业银行 CD424	62,062.66	0.93%
7	162324：19 华泰 03	60,145.46	0.90%
8	188003：21 招证 C3	50,000.00	0.75%
9	175975：21 海通 03	50,000.00	0.75%
10	112205018：22 建设银行 CD018	48,875.55	0.73%

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（惠享天天）
----	------------------

账号	336369837480
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）
-	-	-	-	-

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	40,000	4,000,284.93
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	44,370,884.67
关联方报酬-产品托管费	中国银行股份有限公司	3,549,981.47
1 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	5,700,000,000.00

#### 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。