

中银理财-尊享天天
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：ZUNXTT01A B类份额：ZUNXTT01B
理财产品名称	中银理财-尊享天天
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000140
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	2021-03-24
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：13,166,121,460.91 B类份额：7,151,901,491.00
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：13,166,121,460.91 B类份额：7,151,901,491.00
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	8,657.36	0.43%	67,070.73	2.70%
同业存单	-	0.00%	459,251.70	18.50%
拆放同业及买入返售	61,300.00	3.02%	61,300.00	2.47%
债券	56,811.70	2.79%	1,894,261.61	76.32%
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	1,906,046.41	93.76%	-	0.00%
合计	2,032,815.47	100%	2,481,884.04	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	CNY：现金及银行存款	67,070.73	2.70%
2	TRADE_4762060：交易所逆回购	61,300.00	2.47%
3	082100470：21 光穗华能 ABN001 优先	41,422.30	1.67%
4	102100966：21TCL 集 MTN001 (高成长债)	38,680.20	1.56%
5	112181854：21 徽商银行 CD074	35,006.40	1.41%
6	193686：京玺 25A	33,066.00	1.33%
7	1823002：18 太平洋财险 01	32,630.40	1.31%
8	1928002：19 民生银行二级 01	31,375.86	1.26%
9	178750：21 淮水 02	30,615.00	1.23%
10	102100972：21 贵州高速 MTN003	30,195.00	1.22%

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（尊享天天）
----	------------------

账号	652274268943
开户行	中国银行广东省分行营业部

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	012280427	22 滨江房产 SCP002	600,000	60,000,000.00

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	11,433,614.39
关联方报酬-产品托管费	中国银行股份有限公司	1,143,361.42
1 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	4,030,000,000.00

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。