

# 中银理财-乐享天天进阶版 2021 年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：2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 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
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	02 二级(中低)
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：55,392,414,902.05 B类份额：2,221.70 C类份额：7,241,204.86
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
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
理财产品资产净值	A类份额：55,392,414,902.05 B类份额：2,221.70 C类份额：7,241,204.86
较上一报告期份额净值增长率	-

### 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	7,358.78	0.13%	7,358.78	0.13%
同业存单	1,326,038.2 0	23.08%	1,326,038.2 0	23.08%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	4,413,127.6 7	76.80%	4,413,127.6 7	76.80%
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	5,746,524.6 5	100%	5,746,524.6 5	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	121,362.57	2.11%
2	190202: 19 国开 02	70,018.63	1.22%
3	1989485: 19 工元宜居 6A2	68,083.48	1.18%
4	1989459: 19 工元宜居 5A2	60,000.00	1.04%
5	091900012: 19 广发证券金融债 01	50,269.00	0.87%
6	163024: 19 东方债	50,000.00	0.87%
7	155814: 19 兴业 G1	50,000.00	0.87%
8	112114179: 21 江苏银行 CD179	48,705.22	0.85%
9	166222: 20 光证 F1	45,137.28	0.79%

10	1689262: 16 建元 2A3	43,279.39	0.75%
----	--------------------	-----------	-------

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，保持一定比例的高流动性资产，控制资产久期、杠杆融资比例，管控产品流动性风险。

## 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，资金面总体宽松，全年债券收益率前高后低震荡下行。产品规模稳中有升，现金管理类产品新规落地后，资产配置主要配合产品规模变化及流动性安排，在符合新规要求的基础上进行配置。策略上，产品采用中短久期和适当的杠杆策略，并挑选中高评级信用债个券，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2021年1月1日至2021年12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	112104030	21 中国银行 CD030	2,000,000	194,363,400.00
中国银行股份有限公司	112104056	21 中国银行 CD056	2,000,000	198,774,600.00

本产品于 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 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	2028006	20 邮储银行永续债	1,000,000	99,718,808.22
中银国际证券股份有限公司	149481	21 不动 02	500,000	50,000,000.00
中国银行股份有限公司	2122021	21 交银租赁债 02	1,000,000	100,018,904.10
中国银行股份有限公司	042100037	21 安吉租赁 CP001	400,000	40,004,252.05
中国银行股份有限公司	2122016	21 建信租赁债 02	1,000,000	100,019,452.10
中国银行股份有限公司	102100474	21 建邺国资 MTN001	680,000	68,007,358.90
中国银行股份有限公司	082100787	21 恒信小微 ABN001 优先 A2	200,000	20,001,917.81
中国银行股份有限公司	082101355	21 恒信小微 ABN002 优先 A1	500,000	50,005,068.49
中国银行股份有限公司	012105299	21 昆明交通 SCP004	500,000	50,005,068.49
中国银行股份有限公司	2122023	21 江苏租赁债 02	1,600,000	160,015,693.20
中国银行股份有限公司	082101323	21 沔盈 2 号 ABN004 优先	1,000,000	100,008,380.00

本产品于 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 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	164,799,357.26

关联方报酬-产品托管费	中国银行股份有限公司	11,041,938.14
质押式正回购	中国银行股份有限公司	2,600,009,000.00

#### 八、后市展望及下阶段投资策略

短期来看，经济基本面偏弱，货币政策宽松信号强烈，且国内外疫情多次反复，无风险利率有望继续震荡走低；长期来看，利率下行空间有限，需要警惕可能出现的利率反弹。产品将继续在规模变化的基础上进行资产配置，平衡杠杆成本和产品收益，在符合现金管理类新规要求的基础上配置中高等级品种，提升产品业绩表现。