

中银理财-乐享天天

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	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	02 二级(中低)
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	176,957,845,337.26
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	176,957,845,337.26
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	1,042,576.5 3	5.97%	1,042,576.5 3	5.97%
同业存单	4,355,320.7 4	24.92%	4,355,320.7 4	24.92%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%

债券	12,078,567. 54	69.11%	12,078,567. 54	69.11%
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	17,476,464. 80	100%	17,476,464. 80	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	1,042,576.53	5.97%
2	210407：21 农发 07	249,532.43	1.43%
3	200312：20 进出 12	239,506.03	1.37%
4	180204：18 国开 04	199,813.74	1.14%
5	210206：21 国开 06	142,985.45	0.82%
6	1920045：19 杭州银行债	120,000.00	0.69%
7	160210：16 国开 10	111,395.93	0.64%
8	180211：18 国开 11	109,971.57	0.63%
9	210304：21 进出 04	106,940.59	0.61%
10	190207：19 国开 07	106,253.04	0.61%

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

产品组合中配有较高比例可质押易卖出的高流动性资产，应对流动性风险的能力较强

七、本运作期主要操作回顾

（一） 主要投资策略及操作

2021 年利率整体呈现前高后低的走势，在一二季度积极增加配置提高仓位，适当拉长久期，且三季度小幅回调期运用一定杠杆，提升组合业绩表现。

（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	112104049	21 中国银行 CD049	3,000,000	292,027,500.00

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	1928002	19 民生银行二级 01	1,000,000	102,002,169.90
中银国际证券股份有限公司	2028013	20 农业银行二级 01	100,000	9,833,568.63
中国银行股份有限公司	082100896	21 中交雄安 ABN001 优先 01	70,000	7,001,754.79

中国银行股份有限公司	082100897	21 中交雄安 ABN001 优先 02	350,000	35,009,061.64
中国银行股份有限公司	082100898	21 中交雄安 ABN001 优先 03	400,000	40,011,178.08
中国银行股份有限公司	012101663	21 中广核租 SCP002	1,000,000	100,009,260.30
中国银行股份有限公司	12105285	21 中核租赁 SCP002(绿色)	900,000	90,006,854.79
中国银行股份有限公司	102100194	21 中航租赁 MTN001	1,000,000	100,045,917.80
中国银行股份有限公司	032100413	21 中航租赁 PPN003	3,000,000	300,119,342.50
中国银行股份有限公司	012103132	21 临沂城投 SCP001(碳中 和债)	150,000	15,001,068.49
中国银行股份有限公司	012102340	21 冀建交通 SCP001	200,000	20,001,452.05
中国银行股份有限公司	2126003	21 华侨永亨中 国 01	2,000,000	200,038,356.20
中国银行股份有限公司	12103916	21 华电云南 SCP002	200,000	20,001,726.03
中国银行股份有限公司	012103570	21 南京滨江 SCP002	200,000	20,001,698.63
中国银行股份有限公司	012103240	21 南通产业 SCP002	2,500,000	250,019,109.60
中国银行股份有限公司	082100265	21 同行 1 号 ABN003 优先	100,000	10,000,712.33
中国银行股份有限公司	012103195	21 吴中国太 SCP008	300,000	30,006,854.79
中国银行股份有限公司	12103721	21 吴中国太 SCP010	200,000	20,004,849.32
中国银行股份有限公司	12103744	21 吴中城投 SCP016	400,000	40,003,232.88
中国银行股份有限公司	032100356	21 吴中经发 PPN001	700,000	70,007,958.90
中国银行股份有限公司	042100425	21 吴江城投 CP004	1,600,000	160,012,712.30
中国银行股份有限公司	2189431	21 唯 盈 3A1_bc	500,000	50,011,095.89
中国银行股份有限公司	12103953	21 嘉兴城投 SCP003	1,000,000	100,021,780.80

中国银行股份有限公司	082100164	21 国网租赁 ABN001 优先	100,000	10,004,095.89
中国银行股份有限公司	032101085	21 太湖国资 PPN001	500,000	50,004,520.55
中国银行股份有限公司	012102874	21 宁夏国资 SCP003	200,000	20,001,589.04
中国银行股份有限公司	12103938	21 宁夏国资 SCP005	400,000	40,009,863.01
中国银行股份有限公司	032101109	21 宁技发 PPN001	1,000,000	100,008,465.80
中国银行股份有限公司	042100239	21 宝马金融 CP001BC	500,000	50,004,150.68
中国银行股份有限公司	42100615	21 宝马金融 CP002BC	200,000	20,001,589.04
中国银行股份有限公司	102100288	21 平安租赁 MTN002	900,000	90,010,775.34
中国银行股份有限公司	2122016	21 建信租赁债 02	4,000,000	400,077,808.20
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	042100423	21 徐州交通 CP001	400,000	40,003,232.88
中国银行股份有限公司	082100786	21 恒信小微 ABN001 优先 A1	1,700,000	170,014,717.80
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	012103500	21 招商蛇口 SCP007	200,000	20,001,501.37
中国银行股份有限公司	2126001	21 星展银行二 级	1,000,000	100,012,876.70
中国银行股份有限公司	12103694	21 杭金投 SCP006	1,000,000	100,007,643.80
中国银行股份有限公司	12105308	21 武汉城建 SCP007	1,000,000	100,007,616.40
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	092100003	21 法农银行债 01	700,000	70,026,849.32
中银国际证券股份有限公司	178460	21 济金 02	100,000	10,000,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	178312	21 海城 D2	300,000	30,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	196600	21 海城 D3	1,620,000	162,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	178193	21 淮交 D1	500,000	50,000,000.00
中国银行股 份有限公司	012103173	21 珠 海 港 SCP013	300,000	30,006,830.14
中国银行股 份有限公司	102100842	21 珠 海 港 股 MTN001	400,000	40,004,383.56
中国银行股 份有限公司	012103054	21 甬 工 投 SCP001	500,000	50,011,465.75
中银国际证 券股份有限 公司	189857	21 电融 5A	2,000,000	200,000,000.00
中国银行股 份有限公司	082101049	21 茂 信 ABN005 优先	1,000,000	100,027,452.10
中国银行股 份有限公司	012100101	21 象 屿 股 份 SCP001	200,000	20,001,808.22
中国银行股 份有限公司	42100674	21 贵 州 高 速 CP005	200,000	20,004,882.19
中国银行股 份有限公司	012103562	21 辽 成 大 SCP001	1,000,000	100,014,794.50
中国银行股 份有限公司	102100670	21 远 东 租 赁 MTN002	850,000	85,009,780.82
中国银行股 份有限公司	012103169	21 连 云 港 SCP008	1,000,000	100,038,630.10
中国银行股 份有限公司	012101721	21 闽 冶 金 SCP006	200,000	20,001,616.44
中国银行股 份有限公司	42100447	21 闽 漳 龙 CP004	1,000,000	100,008,356.20
中国银行股 份有限公司	082100782	21 顺 园 ABN003 优先	100,000	10,001,227.40
中银国际证 券股份有限 公司	193244	铁保 08A1	2,000,000	200,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	193929	铁保 09A1	300,000	30,000,000.00

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	652,620,393.84
关联方报酬-产品托管费	中国银行股份有限公司	102,345,617.08
365日存放同业定期	中国银行股份有限公司	500,000,000.00
349日存放同业定期	中国银行股份有限公司	500,000,000.00

八、后市展望及下阶段投资策略

结合宏观市场和政策要求，未来货币政策将继续保持宽松，短期限债券收益率继续维持低位。接下来的配置将继续以优资质高流动性资产为主。