

(机构专属) 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	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	02 二级(中低)
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	77,243,049,801.94
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	77,243,049,801.94
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	104,795.59	1.37%	104,795.59	1.37%
同业存单	2,447,725.4 6	32.00%	2,447,725.4 6	32.00%
拆放同业及买入返售	1,097,954.2 0	14.35%	1,097,954.2 0	14.35%

债券	3,998,949.3 1	52.28%	3,998,949.3 1	52.28%
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	7,649,424.5 6	100%	7,649,424.5 6	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	260,446.35	3.40%
2	190208：19 国开 08	143,899.17	1.88%
3	180211：18 国开 11	142,863.00	1.87%
4	2128015：21 农业银行小微债	135,222.62	1.77%
5	2128013：21 交通银行小微债	109,179.94	1.43%
6	CNY：现金及银行存款	104,795.59	1.37%
7	2128003：21 建设银行小微债	104,038.12	1.36%
8	210206：21 国开 06	99,990.23	1.31%
9	112109242：21 浦发银行 CD242	98,398.20	1.29%
10	2028047：20 交通银行 02	89,339.06	1.17%

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。产品融资渠道畅通多元，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，资金面整体宽松，债券收益率震荡下行。产品管理人增加利率债、同业存单等优质资产的配置比例，进一步提升产品流动性状况，同时配置高等级信用债，做好流动性和收益的平衡。

### （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	2028027	20 中国银行 01	1,000,000	102,146,735.60
中国银行股份有限公司	2128006	21 中国银行 01	500,000	50,446,213.70
中国银行股份有限公司	112104020	21 中国银行 CD020	4,000,000	388,976,981.15
中国银行股份有限公司	2189208	21 中盈万家 3A1_bc	2,900,000	290,025,904.15

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	1928034	19 交通银行 01	2,700,000	273,801,556.78
中国银行股份有限公司	1928030	19 招商银行小微债 02	1,000,000	101,475,278.10
中银国际证券股份有限公司	2028027	20 中国银行 01	1,000,000	102,146,735.60
中国银行股份有限公司	2028029	20 交通银行 01	6,100,000	624,722,763.81
中国银行股份有限公司	2028047	20 交通银行 02	8,900,000	909,354,871.95
中国银行股份有限公司	2028030	20 兴业银行小微债 05	2,400,000	248,152,169.57
中银国际证券股份有限公司	2028011	20 农业银行小微债 01	900,000	88,061,579.86
中国银行股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	1,300,000	128,779,668.63
中国银行股份有限公司	2020007	20 北京银行小微债 01	400,000	39,949,713.97
中国银行股份有限公司	2028046	20 招商银行小微债 01	2,100,000	214,631,961.40
中国银行股份有限公司	2022044	20 江苏租赁债 01	1,100,000	114,166,780.42
中国银行股份有限公司	102100948	21 东方国际 MTN001	200,000	20,001,972.60
中国银行股份有限公司	082100921	21 东道 3 号 ABN002 优先	1,000,000	100,032,880.00
中国银行股份有限公司	102101043	21 中化股 MTN001	200,000	20,001,742.47
中银国际证券股份有限公司	2128006	21 中国银行 01	500,000	50,446,213.70
中国银行股份有限公司	102101041	21 中外运 MTN001	200,000	20,001,917.81
中国银行股份有限公司	102100847	21 中核 MTN003	200,000	20,001,890.41
中国银行股份有限公司	102100780	21 中电国际 MTN001	200,000	20,003,879.45

中国银行股份有限公司	132100009	21 中电投 GN001	400,000	40,003,726.03
中国银行股份有限公司	082101018	21 京东东裕 1ABN003 优先	500,000	50,004,080.00
中国银行股份有限公司	2128010	21 光大银行小 微债	3,800,000	382,790,220.31
中银国际证 券股份有限 公司	2128015	21 农业银行小 微债	13,500,000	1,355,337,793.19
中国银行股 份有限公司	2120005	21 北京银行小 微债 01	1,300,000	131,313,781.78
中国银行股 份有限公司	2120033	21 北京银行小 微债 02	4,300,000	430,616,875.50
中国银行股 份有限公司	102100207	21 华 为 MTN001	200,000	20,005,884.93
中银国际证 券股份有限 公司	2128007	21 华夏银行 01	3,000,000	301,841,330.44
中国银行股 份有限公司	102100940	21 华能集 MTN001(可持 续挂钩)	200,000	20,003,704.11
中国银行股 份有限公司	2120050	21 南京银行绿 色金融债 01	200,000	20,003,594.52
中银国际证 券股份有限 公司	188225	21 国租 01	800,000	80,000,000.00
中国银行股 份有限公司	102101078	21 宝马金融 MTN001BC	200,000	20,001,884.93
中国银行股 份有限公司	2189202	21 工元乐居 3A1	3,000,000	300,025,315.10
中国银行股 份有限公司	2128005	21 平安银行小 微债 01	4,300,000	434,686,357.50
中国银行股 份有限公司	2128003	21 建设银行小 微债	10,400,000	1,049,955,625.11
中国银行股 份有限公司	2128004	21 招商银行小 微债 01	1,800,000	181,510,936.03
中国银行股 份有限公司	2128020	21 招商银行小 微债 02	3,000,000	299,193,411.00
中国银行股 份有限公司	012100257	21 武汉城建 SCP002	200,000	20,001,693.15
中国银行股 份有限公司	2122023	21 江苏租赁债 02	700,000	70,006,865.75

中国银行股份有限公司	082101016	21 沔盈 2 号 ABN001 优先	300,000	30,005,178.00
中银国际证券股份有限公司	189857	21 电融 5A	900,000	90,000,000.00
中国银行股份有限公司	102101076	21 苏交通 MTN003(权益 出资)	1,000,000	100,037,808.20
中国银行股份有限公司	2122019	21 苏银租赁绿 色债 01	1,000,000	100,009,726.00

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	69,502,529.38
关联方报酬-产品托管费	中国银行股份有限公司	28,312,050.55

## 八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，预计货币政策将维持平稳宽松节奏，债券市场仍将处于震荡态势。产品管理人将继续采取稳健的投资策略，控制组合久期，进一步优化资产配置。