

中银理财-惠享天天

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	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	02 二级(中低)
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：70,557,505,978.06 B类份额：5,521,170.24
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：70,557,505,978.06 B类份额：5,521,170.24
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	75,540.60	1.09%	75,540.60	1.09%
同业存单	1,412,654.20	20.36%	1,412,654.20	20.36%
拆放同业及买入返售	450,897.10	6.50%	450,897.10	6.50%
债券	4,998,477.68	72.05%	4,998,477.68	72.05%
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	6,937,569.59	100%	6,937,569.59	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	136,810.84	1.97%
2	CNY：现金及银行存款	75,540.60	1.09%
3	175653：21 银河 G2	75,000.00	1.08%
4	112109244：21 浦发银行 CD244	68,861.62	0.99%
5	091918002：19 农发清发 02	62,278.74	0.90%
6	112110424：21 兴业银行 CD424	61,651.57	0.89%
7	162324：19 华泰 03	60,208.18	0.87%
8	TRADE_4432521：交易所逆回购	60,000.00	0.86%
9	175975：21 海通 03	50,000.00	0.72%
10	188003：21 招证 C3	50,000.00	0.72%

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

报告期内产品规模稳步增长，未发生大额赎回情况。与此同时，产品管理人通过合理安排资产配置结构，配有一定比例的高流动性资产，维持产品整体流动性。

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。产品管理人积极把握市场机会，随规模变化逐步加仓较高资质和高流动性资产，实时运用一定的杠杆策略，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）
-	-	-	-	-

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	101901477	19 荣 盛 MTN003	300,000	30,633,374.79

中国银行股份有限公司	102001596	20 安踏体育 MTN001	200,000	20,109,871.78
中国银行股份有限公司	102000087	20 晋路桥 MTN001	1,000,000	104,632,131.20
中国银行股份有限公司	082100897	21 中交雄安 ABN001 优先 02	100,000	10,002,589.04
中国银行股份有限公司	082100898	21 中交雄安 ABN001 优先 03	150,000	15,004,191.78
中国银行股份有限公司	082100421	21 中化临港 ABN001 优先	900,000	90,009,792.00
中国银行股份有限公司	102101043	21 中化股 MTN001	300,000	30,002,613.70
中国银行股份有限公司	102100940	21 华能集 MTN001(可持 续挂钩)	1,000,000	100,018,520.60
中国银行股份有限公司	012102328	21 厦国贸控 SCP006	500,000	50,012,739.73
中银国际证 券股份有限 公司	178074	21 奉投 D1	500,000	50,000,000.00
中国银行股份有限公司	042100037	21 安吉租赁 CP001	1,100,000	110,011,693.20
中国银行股份有限公司	102100158	21 山东海洋 MTN001	1,500,000	150,019,109.60
中国银行股份有限公司	12104063	21 川投能源 SCP001	900,000	90,007,027.40
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	012101093	21 徐工 SCP006	100,000	10,000,794.52
中国银行股份有限公司	082100786	21 恒信小微 ABN001 优先 A1	700,000	70,006,060.27
中国银行股份有限公司	032100572	21 戴姆勒财 PPN003BC	200,000	20,005,917.81
中国银行股份有限公司	012101742	21 昆山高新 SCP003	100,000	10,000,832.88
中国银行股份有限公司	012102292	21 荣盛 SCP006	600,000	60,000,000.00
中国银行股份有限公司	042100095	21 象屿金象 CP001	300,000	30,010,109.59

中国银行股份有限公司	012100685	21 贵州高速 SCP002	200,000	20,001,912.33
中国银行股份有限公司	102100670	21 远东租赁 MTN002	400,000	40,004,602.74
中国银行股份有限公司	042100077	21 闽漳龙 CP001	200,000	20,002,010.96
中国银行股份有限公司	042100078	21 陕高速 CP001	100,000	10,000,849.32

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	156,658,156.01
关联方报酬-产品托管费	中国银行股份有限公司	12,137,794.70

八、后市展望及下阶段投资策略

基于目前较弱的经济基本面情况，预计货币政策将维持平稳宽松节奏，债券市场仍处于震荡态势，而短端收益率维持低位震荡，产品管理人将在符合现金管理类产品新规要求的基础上积极配置优质高流动性资产，提升产品业绩表现。