

中银理财-惠享天天进阶版
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：HXTTJJ01A B类份额：HXTTJJ01B C类份额：HXTTJJ01C D类份额：HXTTJJ01D
理财产品名称	中银理财-惠享天天进阶版
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000044
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	2021-01-19
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：29,632,965,730.39 B类份额：28,074,860,738.32 C类份额：3,765,032,564.45 D类份额：268,638,765.12
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 D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 D类份额：1.000000

理财产品资产净值	A类份额：29,632,965,730.39 B类份额：28,074,860,738.32 C类份额：3,765,032,564.45 D类份额：268,638,765.12
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	184,677.67	2.99%	190,642.66	3.12%
同业存单	-	0.00%	1,813,872.47	29.72%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	72,410.17	1.19%
债券	-	0.00%	4,026,663.31	65.97%
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	5,986,025.13	97.01%	-	0.00%
合计	6,170,702.80	100%	6,103,588.61	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	190,642.66	3.12%
2	193197：信元 01A2	89,973.00	1.47%
3	112110424：21 兴业银行 CD424	63,217.26	1.04%
4	112106149：21 交通银行 CD149	58,392.00	0.96%
5	112103123：21 农业银行 CD123	48,715.00	0.80%
6	112103072：21 农业银行 CD072	48,675.00	0.80%
7	112103060：21 农业银行 CD060	48,660.00	0.80%
8	112103105：21 农业银行 CD105	43,848.00	0.72%
9	190203：19 国开 03	40,620.00	0.67%
10	210312：21 进出 12	40,308.00	0.66%

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（惠享天天进阶版）
账号	325971068257
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，产品自成立以来流动性整体稳定，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，资金面整体宽松，年内债券收益率收益率震荡下行。产品管理人在建仓过程中积极把握市场机会，配置高流动性资产，遴选优质信用债，并运用一定的杠杆策略，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）
建信金融资产投资有限公司	1922033	19 建信金融债 01	1,000,000	102,411,138.40
建信金融资产投资有限公司	1922034	19 建信金融债 02	1,000,000	101,451,880.80
中国银行股份有限公司	112104022	21 中国银行 CD022	500,000	48,543,602.19
中国银行股份有限公司	112104023	21 中国银行 CD023	3,000,000	291,145,226.30
中国银行股份有限公司	112104030	21 中国银行 CD030	5,000,000	485,947,106.90

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	101653044	16 商 飞 MTN001	300,000	30,017,231.10
中国银行股份有限公司	101653045	16 商 飞 MTN002	200,000	19,997,091.51
中国银行股份有限公司	101754116	17 保利房产 MTN001	1,000,000	104,169,702.70
中银国际证券股份有限公司	1728021	17 工商银行二级 01	700,000	72,193,717.53
中国银行股份有限公司	101801301	18 中交建融 MTN001	1,700,000	173,491,422.70
中国银行股份有限公司	101801121	18 中建四局 MTN001	460,000	47,462,637.43
中国银行股份有限公司	101801298	18 中煤集团 MTN002	1,500,000	154,161,150.00
中国银行股份有限公司	1822029	18 国开金融债	500,000	52,582,713.70

中国银行股份有限公司	1823005	18 太平洋财险02	1,000,000	105,454,898.60
中国银行股份有限公司	101801018	18 扬子国资MTN001	500,000	51,562,289.73
中国银行股份有限公司	101801391	18 赣高速MTN006	600,000	61,124,085.21
中国银行股份有限公司	101801159	18 金隅MTN005	500,000	51,365,139.73
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永续债	1,000,000	100,580,867.81
中国银行股份有限公司	1928034	19 交通银行01	1,000,000	101,494,597.30
中国银行股份有限公司	1928037	19 交通银行02	500,000	50,592,455.48
中国银行股份有限公司	1922046	19 兴业消费金融债02	100,000	10,248,058.90
中银国际证券股份有限公司	1928004	19 农业银行二级02	1,200,000	122,803,431.55
中银国际证券股份有限公司	1928009	19 农业银行二级04	1,000,000	105,812,191.80
中银国际证券股份有限公司	1922040	19 农银投资债02	1,900,000	192,233,561.90
中银国际证券股份有限公司	1928006	19 工商银行二级01	1,500,000	152,450,548.00
中国银行股份有限公司	1922005	19 工银租赁债03	1,000,000	104,269,802.70
中国银行股份有限公司	1928010	19 平安银行二级	1,400,000	143,448,933.97
中银国际证券股份有限公司	1922033	19 建信金融债01	1,000,000	102,411,138.40
中银国际证券股份有限公司	1922034	19 建信金融债02	1,000,000	101,451,880.80
中国银行股份有限公司	031900028	19 晋江建投PPN001	500,000	50,560,932.19
中国银行股份有限公司	031900064	19 河钢集PPN001	1,500,000	156,649,503.29
中国银行股份有限公司	101901481	19 泉州台商MTN001	400,000	41,535,993.42

中国银行股份有限公司	1920087	19 青岛银行小微债 04	1,000,000	101,004,856.20
中国银行股份有限公司	092000010	20 东方债 02BC	200,000	20,398,686.03
中银国际证券股份有限公司	166116	20 东资 02	600,000	61,864,380.82
中国银行股份有限公司	2028047	20 交通银行 02	300,000	30,434,399.59
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	700,000	73,397,173.84
中国银行股份有限公司	2022043	20 交银租赁债 01	500,000	50,376,200.00
中国银行股份有限公司	102000220	20 京国资 MTN002	300,000	30,509,526.58
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	500,000	52,466,626.03
中国银行股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	2,700,000	272,147,694.78
中国银行股份有限公司	102000057	20 华电股 MTN001A	200,000	20,011,177.53
中国银行股份有限公司	102002115	20 吉利 MTN002	800,000	80,803,959.04
中国银行股份有限公司	032000148	20 宝马金融 PPN001BC(品种二)	1,000,000	99,389,264.38
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	1,000,000	100,397,979.50
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	1,000,000	102,838,484.90
中国银行股份有限公司	2026003	20 汇丰银行 02	200,000	20,418,266.58
中国银行股份有限公司	102002271	20 泉州城建 MTN004	100,000	10,100,087.67
中国银行股份有限公司	2028006	20 邮储银行永续债	2,000,000	199,466,569.90
中国银行股份有限公司	132000012	20 重庆轨交 GN002	1,000,000	98,559,269.86
中国银行股份有限公司	102000056	20 青岛国信 MTN001	100,000	10,086,539.73
中国银行股份有限公司	102100948	21 东方国际 MTN001	500,000	50,014,794.52

中国银行股份有限公司	082100896	21 中交雄安 ABN001 优先 01	50,000	5,000,000.00
中国银行股份有限公司	082100897	21 中交雄安 ABN001 优先 02	150,000	15,000,000.00
中国银行股份有限公司	082100898	21 中交雄安 ABN001 优先 03	170,000	17,000,000.00
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永 续债	1,500,000	150,397,424.67
中国银行股份有限公司	132100009	21 中电投 GN001	750,000	75,006,986.30
中国银行股份有限公司	082100799	21 中联重科 ABN001 优先 A1	2,400,000	240,000,000.00
中国银行股份有限公司	2122021	21 交银租赁债 02	300,000	30,028,059.86
中国银行股份有限公司	2122005	21 华夏租赁债 01	400,000	40,694,137.53
中国银行股份有限公司	2122022	21 华夏租赁债 02	700,000	70,058,567.95
中银国际证券股份有限 公司	2128007	21 华夏银行 01	2,100,000	209,991,514.13
中国银行股份有限公司	2120010	21 厦门国际银 行小微债 01	800,000	80,189,319.59
中国银行股份有限公司	012102709	21 吴中国太 SCP007	400,000	40,000,000.00
中国银行股份有限公司	082100164	21 国网租赁 ABN001 优先	1,000,000	100,579,217.80
中国银行股份有限公司	2122024	21 太平石化租 赁债 01	500,000	50,000,000.00
中国银行股份有限公司	032100304	21 宣城国控 PPN001	500,000	50,020,301.37
中国银行股份有限公司	2122026	21 工银租赁债 02	1,000,000	99,924,321.92
中国银行股份有限公司	072100120	21 平安证券 CP008	2,000,000	200,000,000.00
中国银行股份有限公司	2120011	21 广州银行小 微债 01	500,000	50,042,647.26
中国银行股份有限公司	032100335	21 戴姆勒财 PPN001BC	300,000	30,000,000.00

中国银行股份有限公司	032100336	21 戴姆勒财 PPN002BC	1,000,000	99,840,953.42
中国银行股份有限公司	032100572	21 戴姆勒财 PPN003BC	2,000,000	200,000,000.00
中国银行股份有限公司	032100573	21 戴姆勒财 PPN004BC	2,000,000	200,000,000.00
中国银行股份有限公司	042100274	21 新希望 CP004	200,000	20,000,000.00
中国银行股份有限公司	082100910	21 新能 1 号 ABN002 优先	900,000	90,000,000.00
中国银行股份有限公司	102100528	21 柯桥国资 MTN001	500,000	50,005,753.42
中国银行股份有限公司	102100459	21 江宁城建 MTN001	200,000	20,002,849.32
中国银行股份有限公司	2122015	21 江苏租赁债 01	1,000,000	100,000,000.00
中国银行股份有限公司	2122023	21 江苏租赁债 02	1,200,000	120,000,000.00
中国银行股份有限公司	082101016	21 沔盈 2 号 ABN001 优先	789,520	78,952,000.00
中国银行股份有限公司	082101131	21 沔盈 2 号 ABN003 优先	494,400	49,440,000.00
中国银行股份有限公司	082101323	21 沔盈 2 号 ABN004 优先	395,520	39,552,000.00
中银国际证券股份有限公司	178070	21 济金 01	750,000	75,055,356.17
中银国际证券股份有限公司	178460	21 济金 02	100,000	10,000,000.00
中国银行股份有限公司	102100675	21 浙能源 MTN002	800,000	80,000,000.00
中国银行股份有限公司	102100279	21 福清国资 MTN001	800,000	80,009,709.59
中国银行股份有限公司	2122019	21 苏银租赁绿 色债 01	400,000	39,947,076.16
中国银行股份有限公司	012102292	21 荣盛 SCP006	300,000	30,000,000.00
中国银行股份有限公司	102100408	21 豫交运 MTN001	1,000,000	100,000,000.00
中国银行股份有限公司	102100743	21 贵州高速 MTN001	800,000	80,000,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	149482	21 长城 02	1,300,000	130,000,000.00
中国银行股 份有限公司	082100782	21 顺 园 ABN003 优先	110,000	11,000,000.00
中国银行股 份有限公司	102100622	21 鲁 黄 金 MTN002	900,000	90,000,000.00
中国银行股 份有限公司	032100166	21 龙城发展 PPN002	1,000,000	100,098,056.20

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	44,500,004.03
关联方报酬-产品托管费	中国银行股份有限公司	7,587,454.84

八、后市展望及下阶段投资策略

结合整体宏观经济环境，预计货币政策将保持平稳宽松，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积极配置优质高流动性资产，提升产品业绩表现。