

中银理财-惠享天天增益版
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：HXTTZY01A B类份额：HXTTZY01B C类份额：HXTTZY01C D类份额：HXTTZY01D E类份额：HXTTZY01E
理财产品名称	中银理财-惠享天天增益版
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000130
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	01 一级(低)
理财产品成立日	2021-03-23
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：4,412,140,079.39 B类份额：5,021,672,017.28 C类份额：588,751,623.89 D类份额：14,961,136,883.75 E类份额：830,170,547.65
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 E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 E类份额：1.000000
理财产品资产净值	A类份额：4,412,140,079.39 B类份额：5,021,672,017.28 C类份额：588,751,623.89 D类份额：14,961,136,883.75 E类份额：830,170,547.65
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	83,806.53	3.25%	84,967.89	3.25%
同业存单	-	0.00%	356,289.76	13.62%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	50,108.62	1.92%
债券	-	0.00%	2,125,085.8 7	81.22%
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	2,498,624.1 2	96.75%	-	0.00%
合计	2,582,430.6 5	100%	2,616,452.1 5	100%

注：如果金融衍生品持仓为负，表示为空头持仓

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	84,967.89	3.25%
2	283189：28 日质押式逆回购	50,108.62	1.92%
3	193377：21 安惠 3A	42,000.00	1.61%
4	1823002：18 太平洋财险 01	40,896.00	1.56%
5	112105129：21 建设银行 CD129	39,497.52	1.51%
6	178780：21ABCI01	34,346.80	1.31%
7	163881：21 中原 S2	32,070.40	1.23%
8	1723002：17 平安财险	30,588.00	1.17%
9	188078：21 五资 01	30,381.00	1.16%
10	188026：21 华租 01	30,318.00	1.16%

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（惠享天天增益版）
账号	341571204376
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，产品自成立以来规模稳步增长，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，产品自成立以来债券市场总体表现亮眼，收益率呈现震荡下行走势。产品管理人在产品建仓过程中，把握投资节奏，适当拉长资产久期，并运用一定的杠杆操作，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）
-	-	-	-	-

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	1823002	18 太平洋财险 01	4,000,000	413,322,890.50
中国银行股份有限公司	1823005	18 太平洋财险 02	500,000	53,338,471.23
中国银行股份有限公司	1923001	19 中国人寿	1,100,000	113,005,961.00
中银国际证券股份有限公司	162514	19 桂铁 F1	1,500	151,941.76
中国银行股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	1,000,000	98,375,473.97
中国银行股份有限公司	2028003	20 平安银行永续债 01	1,000,000	100,249,548.00
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	400,000	40,000,000.00
中国银行股 份有限公司	082100421	21 中化临港 ABN001 优先	2,800,000	280,000,000.00
中国银行股 份有限公司	102100952	21 中建投租 MTN001	600,000	60,006,969.86
中国银行股 份有限公司	012102649	21 云南交投 SCP002	1,000,000	100,009,260.30
中国银行股 份有限公司	2122022	21 华夏租赁债 02	1,000,000	100,028,356.20
中国银行股 份有限公司	032100356	21 吴中经发 PPN001	3,750	375,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	188225	21 国租 01	2,200,000	220,000,000.00
中国银行股 份有限公司	012102975	21 山河智能 SCP001	500,000	50,000,000.00
中国银行股 份有限公司	082101355	21 恒信小微 ABN002 优先 A1	500,000	50,000,000.00
中国银行股 份有限公司	032100573	21 戴姆勒财 PPN004BC	1,000,000	100,000,000.00
中国银行股 份有限公司	032100503	21 招商平安 PPN002	700,000	70,007,575.34
中国银行股 份有限公司	042100274	21 新希望 CP004	900,000	90,000,000.00
中国银行股 份有限公司	012105299	21 昆明交通 SCP004	500,000	50,000,000.00
中国银行股 份有限公司	082101016	21 沅盈 2 号 ABN001 优先	1,599,680	159,968,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	178460	21 济金 02	500,000	50,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	196600	21 海城 D3	1,620,000	162,000,000.00
中国银行股 份有限公司	102100621	21 环球租赁 MTN001	200,000	20,162,261.92
中国银行股 份有限公司	032100557	21 苏州资产 PPN001	400,000	40,000,000.00
中国银行股 份有限公司	082100782	21 顺园 ABN003 优先	100,000	10,000,000.00

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	-
关联方报酬-产品托管费	中国银行股份有限公司	2,590,520.93
4 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	700,000,000.00

八、后市展望及下阶段投资策略

2022 年，货币政策政策预计平稳宽松，短期限债券收益率平稳有降。产品管理人将根据货币市场的起伏，把握资产配置节奏，增加交易频率等操作，不断夯实产品持仓，提升产品业绩。同时，产品管理人将结合行业政策动向，稳步调整资产结构，保持产品长期相对竞争力。