

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。