

# 中银理财-尊享天天

## 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：ZUNXTT01A B类份额：ZUNXTT01B
理财产品名称	中银理财-尊享天天
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000140
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	2021-03-24
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：13,612,908,166.73 B类份额：7,647,880,906.87
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：13,612,908,166.73 B类份额：7,647,880,906.87
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	13,320.37	0.63%	14,902.18	0.67%
同业存单	-	0.00%	245,068.60	11.03%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	5,000.00	0.23%
债券	25,000.00	1.18%	1,955,940.07	88.07%
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	2,088,706.03	98.20%	-	0.00%
合计	2,127,026.40	100%	2,220,910.85	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	082100470：21 光穗华能 ABN001 优先	41,483.80	1.87%
2	102100966：21TCL 集 MTN001(高成长债)	38,646.00	1.74%
3	112181854：21 徽商银行 CD074	35,024.40	1.58%
4	193686：京玺 25A	33,056.10	1.49%
5	1823002：18 太平洋财险 01	32,716.80	1.47%
6	1928002：19 民生银行二级 01	31,397.49	1.41%
7	178750：21 淮水 02	30,627.00	1.38%
8	102100972：21 贵州高速 MTN003	30,300.00	1.36%
9	188122：21 招证 C4	29,263.90	1.32%
10	112183759：21 青岛银行 CD070	29,184.00	1.31%

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（尊享天天）
账号	652274268943
开户行	中国银行广东省分行营业部

## 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，产品成立以来债券收益率震荡下行。产品管理人在建仓过程中积极把握市场机会，遴选优质资产，合理控制配置节奏，并运用一定杠杆策略，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）
-	-	-	-	-

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	3,200,000	330,947,269.90
中银国际证券股份有限公司	162514	19 桂铁 F1	1,440	145,864.09
中国银行股份有限公司	1928002	19 民生银行二级 01	3,090,000	315,356,894.00
中国银行股份有限公司	101900070	19 陕 延 油 MTN001	1,500,000	152,513,945.92
中国银行股份有限公司	032001059	20 威 立 雅 PPN004BC	2,000,000	206,387,068.50
中银国际证券股份有限公司	149481	21 不动 02	500,000	50,000,000.00
中国银行股份有限公司	082100898	21 中交雄安 ABN001 优先 03	400,000	40,000,000.00
中国银行股份有限公司	102100952	21 中建投租 MTN001	700,000	70,008,131.51
中国银行股份有限公司	132100032	21 华发集团 GN001(碳中和债)	500,000	50,005,712.33
中国银行股份有限公司	032100356	21 吴中经发 PPN001	3,600	360,000.00
中国银行股份有限公司	082100787	21 恒信小微 ABN001 优先 A2	200,000	20,000,000.00
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	2,000,000	200,045,517.80
中国银行股份有限公司	032100503	21 招商平安 PPN002	400,000	40,004,328.77
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	102100528	21 柯桥国资 MTN001	400,000	40,599,176.99
中国银行股份有限公司	12105414	21 津 城 建 SCP070	500,000	50,000,000.00

中国银行股份有限公司	102101073	21 淮南矿 MTN005(可持 续挂钩)	600,000	60,000,000.00
中国银行股份有限公司	102100664	21 福州建发 MTN001	700,000	70,028,613.70
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	102100670	21 远东租赁 MTN002	850,000	85,009,780.82
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	21,881,938.41
关联方报酬-产品托管费	中国银行股份有限公司	2,188,193.91
4 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	740,000,000.00

## 八、后市展望及下阶段投资策略

结合宏观经济环境和政策导向，预计货币政策将维持平稳宽松，短端利率低位震荡，产品管理人将继续保持密切关注市场走势，在符合现金管理类产品新规要求的基础上，合理把握配置节奏，适时适当增加交易频率，提升产品业绩表现。