

中银理财-乐享天天
2022 年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：2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	A类份额：AMHQLXTT01 B类份额：AMHQLXTT01B C类份额：AMHQLXTT01C D类份额：AMHQLXTT01D
理财产品名称	中银理财-乐享天天
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001020000001
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	2017-12-05
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：199,713,426,045.78 B类份额：558,758,544.59 C类份额：3,384,212,324.80 D类份额：961,701,308.93
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
理财产品份额累计净值	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：199,713,426,045.78 B类份额：558,758,544.59 C类份额：3,384,212,324.80 D类份额：961,701,308.93
较上一报告期末份额净值增长率	-
报告期末杠杆水平	100.09%

三、理财产品持仓情况

资产类别	穿透前金额 (万元人民币)	占全部产品总资产的比例	穿透后金额 (万元人民币)	占全部产品总资产的比例
现金及银行存款	3,686,499.72	18.10%	3,686,499.72	18.10%
同业存单	8,637,453.10	42.40%	8,637,453.10	42.40%
拆放同业及买入返售	3,250,225.00	15.96%	3,250,225.00	15.96%
债券	4,795,106.76	23.54%	4,795,106.76	23.54%
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	20,369,284.59	100%	20,369,284.59	100%

四、产品持仓前十项资产

序号	资产名称	持仓(万元人民币)	持仓比例
1	CNY: 现金及银行存款	905,499.72	4.45%
2	220211: 22 国开 11	279,710.10	1.37%
3	220206: 22 国开 06	266,618.30	1.31%

4	180204: 18 国开 04	249,861.88	1.23%
5	TRADE_5584473: 4 日质押式逆回购	200,000.00	0.98%
6	TRADE_5217225: 308 日存放同业定期	200,000.00	0.98%
7	TRADE_5584576: 4 日质押式逆回购	200,000.00	0.98%
8	TRADE_5209143: 274 日存放同业定期	200,000.00	0.98%
9	TRADE_5463455: 63 日存放同业定期	200,000.00	0.98%
10	112206072: 22 交通银行 CD072	199,259.19	0.98%

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十名资产

五、投资账户信息

户名	中银理财有限责任公司（乐享天天）
账号	453379298959
开户行	中国银行上海市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，产品流动性平稳运行，规模保持稳定，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，控制资产久期和杠杆融资比例，管控产品流动性风险。产品融资渠道畅通多元，风险总体可控。

七、投资者持有情况

（一）报告期末产品前十名投资者情况

序号	投资者类别	持有份额（份）	占总份额比例
1	个人	243,203,463.08	0.12%
2	个人	210,234,599.22	0.10%

3	个人	210,171,172.91	0.10%
4	个人	201,082,479.01	0.10%
5	个人	132,019,358.60	0.06%
6	个人	124,544,573.70	0.06%
7	个人	120,541,457.15	0.06%
8	个人	105,034,164.55	0.05%
9	个人	103,251,700.89	0.05%
10	个人	102,994,638.79	0.05%

(二) 报告期内产品持有份额不低于 20%的投资者情况

无

八、本运作期主要操作回顾

(一) 主要投资策略及操作

报告期内，资金面整体保持宽松，产品管理人结合现金管理类产品特点，把握市场机会和资产配置节奏，积极适时增加政策性金融债、同业存单、同业存款等优质资产配置比例，进一步增强收益，提高产品流动性。与此同时抓住交易机会，通过实现资本利得锁定部分收益，从而提升整体产品业绩表现。

(二) 非标资产投资情况

无

(三) 关联交易情况

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 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）
中国银行股份有限公司	112204011	22 中国银行 CD011	5,000,000	487,329,500.00
中银国际证券股份有限公司	072210124	22 中银证券 CP001	1,500,000	150,008,013.70

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	012200142	22 临沂城投 SCP001(绿色)	250,000	25,005,136.99
中国银行股份有限公司	012280555	22 龙盛 SCP003	300,000	30,002,178.08
中国银行股份有限公司	012280594	22 特变股份 SCP001	100,000	10,000,739.73
中国银行股份有限公司	012280645	22 吴中经发 SCP002	600,000	60,004,257.53
中国银行股份有限公司	012280700	22 泉州交通 SCP002	500,000	50,010,602.74
中国银行股份有限公司	012280731	22 龙盛 SCP005	200,000	20,001,397.26
中国银行股份有限公司	012280747	22 格盟 SCP001(绿色)	300,000	30,002,465.75
中国银行股份有限公司	012280877	22 利港 SCP001	200,000	20,001,484.93
中国银行股份有限公司	012281164	22 海大 SCP001BC(乡村振兴)	200,000	20,005,227.40
中国银行股份有限公司	012281832	22 福清核电 SCP001	300,000	30,001,841.10
中国银行股份有限公司	012281960	22 浙交投 SCP004	3,500,000	350,018,315.07
中国银行股份有限公司	012282224	22 甬工投 SCP002	100,000	10,000,602.74
中国银行股份有限公司	012282372	22 苏州资产 SCP004	500,000	50,003,287.67
中国银行股份有限公司	012282421	22 吴中城投 SCP002	100,000	10,000,663.01
中国银行股份有限公司	012282709	22 华为 SCP003	3,800,000	380,017,698.63
中国银行股份有限公司	012282831	22 东方国际 SCP001	100,000	10,000,515.07
中国银行股份有限公司	012282976	22 苏州港 SCP004	200,000	20,001,139.73

中国银行股份有限公司	012282980	22 中交二航 SCP006(科创票据)	200,000	20,000,986.30
中国银行股份有限公司	012283180	22 象屿 SCP007	100,000	10,000,520.55
中国银行股份有限公司	012283207	22 永业 SCP003	950,000	95,005,179.45
中国银行股份有限公司	012283711	22 江苏核电 SCP001(科创票据)	1,000,000	100,005,452.05
中国银行股份有限公司	012283887	22 南山开发 SCP006	600,000	60,003,731.51
中国银行股份有限公司	032280441	22 平安租赁 PPN001	600,000	60,005,391.78
中国银行股份有限公司	042280020	22 安吉租赁 CP001	400,000	40,003,287.67
中国银行股份有限公司	042280027	22 淮安交通 CP001	800,000	80,020,712.33
中国银行股份有限公司	082280048	22 安吉租赁 ABN001 优先 A1	410,000	41,009,772.60
中国银行股份有限公司	082280758	22 徐工 2 号 ABN001 优先	1,200,000	120,022,684.93
中国银行股份有限公司	082280955	22 新能 2 号 ABN004 优先 (碳中和债)	300,000	30,001,972.60
中国银行股份有限公司	082280999	22 电费 1 号 ABN001	50,000	5,000,393.15
中银国际证券股份有限公司	133178	22 青信 D1	300,000	30,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	183965	22 电 2A	380,000	38,000,000.00

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日期间投资于关联方发行的资产管理产品

关联方名称	资产管理产品代码	资产管理产品简称	报告期内买入资产管理产品	
			数量 (单位: 份)	总金额 (单位: 元)
-	-	-	-	-

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 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）
销售服务费	中国银行股份有限公司	608,562,016.12
产品托管费	中国银行股份有限公司	95,343,942.05
8 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	5,000,000,000.00
7 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	1,999,944,000.00
311 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	1,000,000,000.00
308 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	2,000,000,000.00
306 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	1,000,000,000.00
300 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	1,000,000,000.00
276 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	1,500,000,000.00
274 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	3,000,000,000.00
269 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	1,500,000,000.00
202 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	500,000,000.00
196 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	500,000,000.00
182 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	1,000,000,000.00

九、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，随着国内疫情管控放开，国内经济企稳，但经济复苏效果还需进一步观察，预计央行将继续以稳健的货币政策为主基调，中长期看或对债市形成一定压力，结合基本面、政策面、资金面等因素影响，短端收益率或呈现阶段性配置机会，产品管理人将在符合现金管理类产品新规要求的基础上，优化资产结构，把握配置节奏，降低流动性风险，提升产品业绩表现。

中银理财-乐享天天 2022 年年度托管人报告

中银理财有限责任公司：

本报告期内，中国银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在对中银理财-乐享天天（以下称“本理财产品”）的托管过程中，严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》和托管合同等文本的规定，认真履行了应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

1、根据《商业银行理财业务监督管理办法》，本托管人对报告期内本理财产品的年度投资运作情况报告进行了复核，复核意见如下：经复核，净值数据核对无误。

2、报告期内，本托管人依据理财相关法律法规规定及托管合同对本理财产品的投资运作进行必要监督，报告期内对于理财产品流动性波动等情况尽职履行理财产品发行人通知及监管报告义务。

中国银行股份有限公司

上海分行托管中心

二〇二三年一月

托管业务专用章
(2)