

(机构专属) 中银理财-乐享天天  
2020 年度运作情况报告

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：2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日

### 一、理财产品基本情况

理财产品代码	AMHQLXTTZO1
理财产品名称	(机构专属)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	Z7001020000013
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	2018-09-25
理财产品到期日	无固定存续期限

### 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	51,406,885,547.71
理财产品份额净值	1.0000
理财产品累计净值	1.0000
理财产品资产净值	51,406,885,547.71
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	16,540.10	0.26%	16,540.10	0.26%
同业存单	3,285,626.10	50.94%	3,285,626.10	50.94%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	3,147,940.59	48.80%	3,147,940.59	48.80%
理财直接融资工具	-	0.00%	-	0.00%

新增可投资资产	-	0.00%	-	0.00%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	-	0.00%
金融衍生品	-	0.00%	-	0.00%
代客境外理财投资 QDII	-	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%
委外投资——协议方式	-	0.00%	-	0.00%
合计	6,450,106.80	100%	6,450,106.80	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	190203：19 国开 03	262,031.28	4.06%
2	UL235780：20 证金 D28	250,000.00	3.88%
3	190208：19 国开 08	145,012.21	2.25%
4	180211：18 国开 11	144,577.81	2.24%
5	200306：20 进出 06	134,779.52	2.09%
6	180203：18 国开 03	122,469.88	1.90%
7	200203：20 国开 03	118,457.10	1.84%
8	112018453：20 华夏银行 CD453	99,493.63	1.54%
9	1889243：18 工元 10A2	92,065.28	1.43%
10	112008016：20 中信银行 CD016	79,682.73	1.24%

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（乐享天天机构专属）
账号	337670646290
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。产品融资渠道畅通多元，风险总体可控。

## 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，产品管理人增加利率债、同业存单等优质资产的配置比例，进一步提升产品流动性状况，同时配置高等级信用债，做好流动性和收益的平衡。

### （二） 非标资产投资情况

无

### （三） 关联交易情况

本产品于 2020 年 1 月 1 日至 2020 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	112004102	20 中国银行 CD102	5,000,000	500,000,000
中国银行股份有限公司	112004107	20 中国银行 CD107	5,000,000	500,000,000

本产品于 2020 年 1 月 1 日至 2020 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	031753019	17 平安租赁 PPN001	450,000	45,000,000
中国银行股份有限公司	091800008	18 东方债 01BC(品种一)	1,000,000	100,000,000
中银国际证 券股份有限 公司	1889235	18 农盈 5A2	3,000,000	300,000,000
中国银行股 份有限公司	1822006	18 宝马汽车 01	2,000,000	200,000,000
中国银行股 份有限公司	1822023	18 建信租赁债 02	800,000	80,000,000
中国银行股 份有限公司	1889133	18 建元 11A3_bc	2,500,000	250,000,000
中国银行股 份有限公司	091900020	19 东方债 02BC(品种一)	500,000	50,000,000
中国银行股 份有限公司	1928034	19 交通银行 01	300,000	30,000,000
中国银行股 份有限公司	1928037	19 交通银行 02	500,000	50,000,000
中国银行股 份有限公司	1989225	19 和智 3 优先 A	2,564,000	256,400,000
中国银行股 份有限公司	1989575	19 建元 12A3_bc	2,000,000	200,000,000
中国银行股 份有限公司	1989255	19 建元 6A1_bc	5,000,000	500,000,000
中国银行股 份有限公司	091900004	19 长城债 01(品种一)	800,000	80,000,000
中国银行股 份有限公司	091900006	19 长城债 02BC(品种一)	1,000,000	100,000,000
中国银行股 份有限公司	041900099	19 陕煤化 CP001	400,000	40,000,000
中银国际证 券股份有限 公司	163181	20 东风 01	500,000	50,000,000
中银国际证 券股份有限 公司	2028011	20 农业银行小 微债 01	2,000,000	200,000,000
中国银行股 份有限公司	102000157	20 宿迁交通 MTN001	200,000	20,000,000

中国银行股份有限公司	082000762	20 平高 ABN001 优先 A1	182,000	18,200,000
中国银行股份有限公司	2089098	20 欣荣 1 优先	1,000,000	100,000,000

#### 八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，随着经济逐步复苏，国内货币政策、财政政策料将逐步恢复常态。在政策不急转弯的背景下，中短端利率料将保持区间震荡走势。产品管理人下阶段将继续采取稳健的投资策略，控制组合久期，继续配置利率债、同业存单和高等级信用债，进一步优化资产配置。