

**（机构专属）中银理财-乐享天天
2021 年三季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 7 月 1 日至 2021 年 9 月 30 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 | 50,563,267,809.47 |
| 理财产品份额净值 | 1.0 |
| 理财产品累计净值 | 1.0 |
| 理财产品资产净值 | 50,563,267,809.47 |
| 较上一报告月份净值增长率 | 0.00% |

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 | 25,941.10 | 0.38% | 25,941.10 | 0.38% |
| 同业存单 | 2,565,711.3 0 | 37.83% | 2,565,711.3 0 | 37.83% |
| 拆放同业及买入返售 | 120,505.60 | 1.78% | 120,505.60 | 1.78% |

| | | | | |
|---------------|------------------|--------|------------------|--------|
| 债券 | 4,069,475.1 0 | 60.01% | 4,069,475.1 0 | 60.01% |
| 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 | 6,781,633.1 1 | 100% | 6,781,633.1 1 | 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 | 260,850.29 | 3.85% |
| 2 | 190208：19 国开 08 | 144,182.42 | 2.13% |
| 3 | 180211：18 国开 11 | 143,299.23 | 2.11% |
| 4 | 2128015：21 农业银行小微债 | 135,247.54 | 1.99% |
| 5 | 2128013：21 交通银行小微债 | 109,200.21 | 1.61% |
| 6 | 2128003：21 建设银行小微债 | 104,042.60 | 1.53% |
| 7 | 210206：21 国开 06 | 99,981.97 | 1.47% |
| 8 | 112109242：21 浦发银行 CD242 | 97,744.86 | 1.44% |
| 9 | 2028047：20 交通银行 02 | 89,383.29 | 1.32% |
| 10 | 210304：21 进出 04 | 80,025.08 | 1.18% |

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 2021 年 7 月 1 日至 2021 年 9 月 30 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 7 月 1 日至 2021 年 9 月 30 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 | 082100921 | 21 东道 3 号 ABN002 优先 | 1,000,000 | 100,032,880.00 |
| 中银国际证券股份有限公司 | 189857 | 21 电融 5A | 900,000 | 90,000,000.00 |

本产品于 2021 年 7 月 1 日至 2021 年 9 月 30 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 | 8,310,377.01 |
| 关联方报酬-产品托管费 | 中国银行股份有限公司 | 7,611,802.69 |

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，当前全球疫情仍在持续演变，国内经济增速仍然存在一定下行压力，央行将继续保持流动性合理充裕，中短端利率料将维持区间震荡走势。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。