

中银理财-尊享天天  
2023 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：2023 年 7 月 1 日至 2023 年 9 月 30 日

### 一、理财产品基本情况

理财产品代码	ZUNXTT01
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
产品币种	人民币
风险级别	01 一级(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、收益表现及杠杆水平

(一) 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 份额代码	理财产品 总份额	理财产品 份额净值	理财产品 份额累计净值	理财产品 资产净值	较上一报告期 份额净值 增长率
ZUNXTT01A	8,972,053,464.49	1.000000	1.000000	8,972,053,464.49	-
ZUNXTT01B	12,892,834,762.33	1.000000	1.000000	12,892,834,762.33	-

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：109.01%

### 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	240,323.03	10.99%	453,044.87	19.10%

同业存单	-	0.00%	524,454.06	22.11%
拆放同业及买入 返售	351,000.00	16.05%	351,000.00	14.80%
债券	314,142.56	14.36%	1,043,742.77	44.00%
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	1,281,566.30	58.60%	-	0.00%
合计	2,187,031.89	100%	2,372,241.71	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	TRADE_6469061：交易所逆回购	351,000.00	14.80%
2	CNY：现金及银行存款	253,044.87	10.67%
3	TRADE_6311191：63日存放同业定期	100,000.00	4.22%
4	TRADE_6408465：114日存放同业定期	60,000.00	2.53%
5	020579：23贴债41	59,677.85	2.52%
6	210406：21农发06	50,249.78	2.12%
7	072310038：23广发证券CP003	50,000.00	2.11%
8	112303183：23农业银行CD183	49,858.70	2.10%
9	112382098：23青岛银行CD040	49,380.16	2.08%
10	112383925：23青岛银行CD048	49,324.63	2.08%

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，产品运行平稳，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，风险总体相对可控。

## 七、投资者持有情况

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

产品管理人结合现金管理类产品特点，动态分析市场走势，把握市场机会和资产配置节奏，持续优化资产久期，稳健配置高等级信用债、同业存单、同业存款等各类资产，服务实体经济，维护投资者利益，保障产品流动性，力争不断提升收益水平。同时抓住交易机会，力图通过实现资本利得增厚产品收益，以期持续提升产品整体业绩表现。

### （二）非标资产投资情况

无

(三) 关联交易情况

本产品于 2023 年 7 月 1 日至 2023 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 2023 年 7 月 1 日至 2023 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	012383098	23 金风科技 SCP001(科创票据)	400,000	40,000,000.00
中国银行股份有限公司	012383280	23 海南农垦 SCP002(乡村振兴)	100,000	10,000,000.00
中国银行股份有限公司	082380510	23 晋租 1 号 ABN002 优先	100,000	10,000,000.00
中国银行股份有限公司	082380604	23 山西建投 2ABN002 优先	300,000	30,000,000.00
中国银行股份有限公司	102001835	20 赣高速 MTN003	200,000	20,736,712.05

本产品于 2023 年 7 月 1 日至 2023 年 9 月 30 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 2023 年 7 月 1 日至 2023 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）
销售服务费	中国银行股份有限公司	13,616,690.23
产品托管费	中国银行股份有限公司	1,384,851.72

## 九、后市展望及下阶段投资策略

当前外部环境更趋复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，美欧通胀仍处高位，发达国家央行政策紧缩效应持续显现，国际金融市场波动加剧。国内经济运行整体回升向好，市场需求稳步恢复，生产供给持续增加。预计四季度央行将继续精准有力实施稳健货币政策，保持流动性合理充裕，债市或维持震荡格局，关注超预期宏观政策与经济复苏等因素对市场情绪的影响。管理人将持续做好市场研判，优化资产配置，严控市场风险、信用风险、流动性风险，力争不断提升产品业绩表现。