

中银理财-天天增益
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：中国民生银行股份有限公司

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	TTZY01
理财产品名称	中银理财-天天增益
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000214
产品类型	固定收益类产品
募集方式	公募
产品运作模式	开放式净值型产品
产品币种	人民币
风险级别	01 一级(低)
理财产品成立日	2023-05-05
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
TTZY01A	1,701,107,435.41	1.009974	1.009974	1,718,075,867.86	0.57%
TTZY01B	637,938,956.03	1.010173	1.010173	644,429,213.40	0.58%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.07%

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	33,799.10	14.30%	202,589.59	87.01%

同业存单	-	0.00%	11,309.47	4.86%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	16,276.95	6.99%
债券	-	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%
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%	2,646.74	1.14%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	202,504.44	85.70%	-	0.00%
合计	236,303.54	100%	232,822.76	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	100201030110022102703：存放同业	34,692.96	14.90%
2	CNY：现金及银行存款	34,583.99	14.85%
3	100201030110023083101：存放同业	22,143.63	9.51%
4	100201030110023082901：存放同业	16,607.72	7.13%
5	TD20210617：存放同业	15,041.82	6.46%
6	DQ23051201：存放同业	12,345.27	5.30%
7	ZYLCXHZC33320230922204014_1 ：17日质押式逆回购	11,829.12	5.08%
8	100201030110023082903：存放同业	11,071.82	4.76%
9	DQ23042103：存放同业	9,258.95	3.98%
10	DQ23051102：存放同业	6,172.64	2.65%

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-天天增益
账号	638728931
开户行	中国民生银行股份有限公司北京分行营业部

六、产品组合流动性风险分析

报告期内，产品管理人严格遵守流动性新规等监管要求，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，控制流动性受限资产、杠杆融资比例，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

2023年三季度，债市利率波动加大，本产品在满足流动性备付的基础上，顺应市场调整债券久期和仓位。

（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）
-	-	-	-	-

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）
-	-	-

八、后市展望及下阶段投资策略

流动性整体宽松及经济温和修复的新周期下，预计四季度债市在供给压力增大的背景下可能仍将呈现宽幅震荡、区间波动较大的行情走势。本产品作为主要投向固收资产的产品，下阶段将继续根据市场变化灵活调整持仓结构，择机增配适当久期票息资产，优化资产配置。