

中银理财-惠享天天  
2023 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：2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

### 一、理财产品基本情况

理财产品代码	HXTT01
理财产品名称	中银理财-惠享天天
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001019000008
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	2019-10-22
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
HXTT01	41,728,535,562.65	1.000000	1.000000	41,728,535,562.65	-
HXTT01B	22,349,745.91	1.000000	1.000000	22,349,745.91	-
HXTT01D	5,978,692,274.75	1.000000	1.000000	5,978,692,274.75	-
HXTT01E	17,849,641.79	1.000000	1.000000	17,849,641.79	-

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：118.94%

### 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	1,945,967.88	34.48%	1,945,967.88	34.48%
同业存单	1,417,226.57	25.11%	1,417,226.57	25.11%
拆放同业及买入返售	409,200.80	7.25%	409,200.80	7.25%
债券	1,871,388.55	33.16%	1,871,388.55	33.16%
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	5,643,783.80	100%	5,643,783.80	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	CNY: 现金及银行存款	1,195,967.88	21.19%
2	092218003: 22 农发清发 03	235,250.15	4.17%
3	092218001: 22 农发清发 01	171,988.52	3.05%
4	TRADE_6524571: 158 日存放同业定期	100,000.00	1.77%
5	112322089: 23 邮储银行 CD089	89,354.36	1.58%
6	TRADE_6543428: 97 日存放同业定期	80,000.00	1.42%
7	TRADE_6566820: 95 日存放同业定期	80,000.00	1.42%

8	112303203: 23 农业银行 CD203	79,618.59	1.41%
9	175653: 21 银河 G2	75,000.00	1.33%
10	TRADE_6762660: 交易所逆回购	70,000.00	1.24%

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（惠享天天）
账号	336369837480
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，产品运行平稳，规模相对稳定，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

### （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	100,853,965.15	0.21%
2	个人	82,903,620.50	0.17%
3	个人	66,058,852.29	0.14%
4	个人	64,067,518.44	0.13%
5	个人	56,247,551.82	0.12%
6	个人	50,014,029.27	0.10%
7	个人	34,865,118.61	0.07%
8	个人	31,716,660.91	0.07%
9	个人	30,067,169.20	0.06%

10	个人	30,000,000.00	0.06%
----	----	---------------	-------

(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

产品管理人结合现金管理类产品特点与市场走势，坚持服务实体经济，加大对重大战略、重点领域的投资力度，灵活把握投资节奏，综合采取久期、杠杆、波段交易等措施。稳健配置高等级信用债、同业存单、同业存款等各类资产，维护投资者利益，保障产品流动性，力争不断提升收益水平。

(二) 非标资产投资情况

无

(三) 关联交易情况

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 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）
中银国际证券股份有限公司	199741	TB19A301	500,000	50,000,000.00

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	012283161	22 沪百联 SCP002	1,000,000	101,167,110.96
中国银行股份有限公司	012380048	23 荣盛 SCP001	600,000	60,017,753.42

中国银行股份有限公司	012380081	23 广东旅控 SCP001	500,000	50,776,518.49
中国银行股份有限公司	012380643	23 淮河能源 SCP001	1,000,000	100,024,246.58
中国银行股份有限公司	012380849	23 江铜 SCP002(科创 票据)	1,000,000	100,396,362.30
中国银行股份有限公司	012380849	23 江铜 SCP002(科创 票据)	100,000	10,039,636.23
中国银行股份有限公司	012381634	23 中兴通讯 SCP044	1,000,000	100,324,272.13
中国银行股份有限公司	012381634	23 中兴通讯 SCP044	1,000,000	100,324,272.13
中国银行股份有限公司	012381845	23 沪电力 SCP008	3,000,000	300,019,672.13
中国银行股份有限公司	012382133	23 江苏核电 SCP001(科创 票据)	300,000	30,005,360.66
中国银行股份有限公司	012382135	23 冀建投 SCP001	800,000	80,015,344.26
中国银行股份有限公司	012382527	23 特变股份 SCP002(科创 票据)	1,000,000	100,006,721.31
中国银行股份有限公司	012383059	23 海运集装 SCP004(科创 票据)	2,000,000	200,011,256.83
中国银行股份有限公司	012383073	23 物产中大 SCP006	800,000	80,005,027.32
中国银行股份有限公司	012383127	23 桂铁投 SCP001	600,000	60,003,737.70
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	012383561	23 一汽租赁 SCP006	1,000,000	100,000,000.00
中国银行股份有限公司	012384043	23 徐工集团 SCP019	600,000	60,000,000.00
中国银行股份有限公司	012384115	23 华侨城 SCP003	1,900,000	190,000,000.00
中国银行股份有限公司	012384148	23 鞍钢集 SCP001	500,000	50,000,000.00
中国银行股份有限公司	012384338	23 供销 SCP001	600,000	60,000,000.00

中国银行股份有限公司	042380633	23 淮安交通 CP004	400,000	40,000,000.00
中国银行股份有限公司	082380005	23 徐工 3 号 ABN001 优先	500,000	50,011,712.33
中国银行股份有限公司	082380038	23 新能源 4ABN001 优先(碳中和债)	604,000	60,413,403.84
中国银行股份有限公司	082380045	23 新能源汽车 ABN001 优先	700,000	70,005,733.00
中国银行股份有限公司	082380191	23 新能源 4ABN002 优先(碳中和债)	2,500,000	250,017,123.29
中国银行股份有限公司	082380312	23 山西建投 1ABN002 优先	300,000	30,013,561.64
中国银行股份有限公司	082380376	23 新能源 3ABN003 优先(碳中和债)	300,000	30,001,964.38
中国银行股份有限公司	082380390	23 新能源 4ABN003 优先(碳中和债)	2,000,000	200,013,205.48
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	082380650	23 新能源 4ABN004 优先(碳中和债)	2,000,000	200,000,000.00
中国银行股份有限公司	092100003	21 法农银行债 01	700,000	70,726,201.42
中国银行股份有限公司	101900600	19 冀建投 MTN001BC	600,000	62,083,162.30
中国银行股份有限公司	102002000	20 广州资管 MTN001	100,000	10,305,642.05
中国银行股份有限公司	102002000	20 广州资管 MTN001	600,000	61,833,852.33
中国银行股份有限公司	132380077	23 华能水电 GN018	200,000	20,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	199741	TB19A301	500,000	50,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	199920	23 药租 A1	400,000	40,000,000.00

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	113,049,298.76
产品托管费	中国银行股份有限公司	27,170,292.94
分销买入	中国银行股份有限公司	920,000,000.00
分销买入	中银国际证券股份有限公司	50,000,000.00
现券买入	中国银行股份有限公司	2,380,637,329.01
证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	7,107.96

## 九、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，外部环境依旧复杂严峻，全球经济温和放缓，通胀压力得到缓解，欧美或进入降息周期。国内经济运行整体回升向好，市场需求稳步恢复。预计 2024 年流动性合理充裕，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。产品管理人将持续做好市场研判，聚焦科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章，优化资产配置，持续做好对资产的挖掘、拓展和投资。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。



## 中银理财-惠享天天理财产品

### 2023 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-惠享天天理财产品（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》和托管协议等文本的规定，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 2023 年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  
北京市分行托管业务部

2024 年 2 月 24 日

