

中银理财-惠享天天增益版
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	HXTTZY01
理财产品名称	中银理财-惠享天天增益版
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000130
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	2021-03-23
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
HXTTZY01A	3,006,574,215.65	1.000000	1.000000	3,006,574,215.65	-
HXTTZY01B	1,020,242,984.83	1.000000	1.000000	1,020,242,984.83	-
HXTTZY01C	2,477,556,638.02	1.000000	1.000000	2,477,556,638.02	-
HXTTZY01D	2,697,520,639.79	1.000000	1.000000	2,697,520,639.79	-
HXTTZY01E	1,035,298,776.77	1.000000	1.000000	1,035,298,776.77	-
HXTTZY01F	4,484,782,062.56	1.000000	1.000000	4,484,782,062.56	-
HXTTZY01H	228,372.98	1.000000	1.000000	228,372.98	-
HXTTZY01I	3,370,708,796.69	1.000000	1.000000	3,370,708,796.69	-

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：112.33%

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	456,090.16	25.23%	607,892.12	29.99%
同业存单	-	0.00%	848,821.27	41.88%
拆放同业及买入 返售	142,610.30	7.89%	142,725.21	7.04%
债券	243,537.38	13.47%	427,225.47	21.08%
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	965,500.12	53.41%	-	0.00%
合计	1,807,737.96	100%	2,026,664.07	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	382,892.12	18.89%
2	TRADE_6579789: 145 日存放同业 定期	50,000.00	2.47%
3	019709: 23 国债 16	40,792.81	2.01%

4	TRADE_6611014: 152 日存放同业 定期	40,000.00	1.97%
5	112322110: 23 邮储银行 CD110	39,864.05	1.97%
6	112322014: 23 邮储银行 CD014	39,861.90	1.97%
7	112302062: 23 工商银行 CD062	39,633.03	1.96%
8	112314216: 23 江苏银行 CD216	37,062.69	1.83%
9	TRADE_6501023: 169 日存放同业 定期	30,000.00	1.48%
10	TRADE_6512382: 161 日存放同业 定期	30,000.00	1.48%

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（惠享天天增益版）
账号	341571204376
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	40,082,521.36	0.22%
2	个人	34,038,222.56	0.19%
3	个人	33,601,749.73	0.19%

4	个人	30,048,251.69	0.17%
5	个人	25,915,942.19	0.14%
6	个人	24,567,116.39	0.14%
7	个人	22,204,787.61	0.12%
8	个人	22,051,338.32	0.12%
9	个人	21,372,292.75	0.12%
10	个人	20,017,883.39	0.11%

(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	112663	长兴 12A1	500,050	50,005,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	199741	TB19A301	250,000	25,000,000.00

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	012380083	23 相城城建 SCP001	99,960	9,996,000.00
中国银行股份有限公司	012381471	23 中兴通讯 SCP036	1,000,000	100,377,631.15
中国银行股份有限公司	012381845	23 沪电力 SCP008	1,500,000	150,000,000.00
中国银行股份有限公司	012381971	23 津城建 SCP032	75,939	7,869,585.92
中国银行股份有限公司	012382135	23 冀建投 SCP001	400,000	40,000,000.00
中国银行股份有限公司	012382241	23 津城建 SCP037	100,000	10,392,511.15
中国银行股份有限公司	012382241	23 津城建 SCP037	199,869	20,779,846.01
中国银行股份有限公司	012382241	23 津城建 SCP037	99,934	10,389,923.01
中国银行股份有限公司	012382527	23 特变股份 SCP002(科创票据)	500,000	50,000,000.00
中国银行股份有限公司	012384115	23 华侨城 SCP003	1,690,850	169,085,043.20
中国银行股份有限公司	012384338	23 供销 SCP001	818,730	81,872,994.00
中国银行股份有限公司	032100336	21 戴姆勒财 PPN002BC	1,608,555	165,234,450.23
中国银行股份有限公司	032100573	21 戴姆勒财 PPN004BC	1,498,459	152,932,672.94
中国银行股份有限公司	042380155	23 甬工投 CP001	99,990	9,999,000.00
中国银行股份有限公司	042380633	23 淮安交通 CP004	198,246	19,824,577.40
中国银行股份有限公司	082280999	22 电费 1 号 ABN001	726,800	72,909,552.31
中国银行股份有限公司	082280999	22 电费 1 号 ABN001	80	8,025.95
中国银行股份有限公司	082380005	23 徐工 3 号 ABN001 优先	199,920	19,992,000.00

中国银行股份有限公司	082380141	23 恒信小微 ABN001 优先 A1	500,050	50,005,000.00
中国银行股份有限公司	082380191	23 新能源 4ABN002 优 先(碳中和债)	1,000,000	100,000,000.00
中国银行股份有限公司	082380835	23 电费 1 号 ABN002	600,000	60,000,000.00
中国银行股份有限公司	082380908	23 晋租 2 号 ABN002 优先	200,000	20,000,000.00
中国银行股份有限公司	101801464	18 中联重科 MTN001	100,010	10,131,865.14
中国银行股份有限公司	102380806	23 豫航空港 MTN004	599,607	62,354,922.03
中国银行股份有限公司	2028019	20 平安银行小 微债 01	1,000,000	102,227,480.82
中国银行股份有限公司	UL425316	23 新能源 4ABN001 优 先(碳中和债)	499,950	49,995,000.00
中国银行股份有限公司	UL464799	23 山西建投 1ABN002 优 先	200,000	20,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	112663	长兴 12A1	500,050	50,005,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	136767	16 油服 04	500,000	50,793,904.11
中银国际证 券股份有限 公司	199741	TB19A301	250,000	25,000,000.00

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	1,466,459.22
产品托管费	中国银行股份有限公司	5,131,419.18
1日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	400,000,000.00
1日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	320,000,000.00
分销买入	中银国际证券股份有限公司	25,000,000.00
现券买入	中国银行股份有限公司	341,872,994.00
证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	20,554.57

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-惠享天天增益版理财产品

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-惠享天天增益版理财产品（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

