

# 中银理财-怡享天天 1 号

## 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：中国民生银行股份有限公司

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	YIXTT01
理财产品名称	中银理财-怡享天天 1 号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000073
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	2023-02-15
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
YIXTT01A	14,037,170,786.47	1.000000	1.000000	14,037,170,786.47	-
YIXTT01B	709,317,508.18	1.000000	1.000000	709,317,508.18	-

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：108.42%

### 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	750,979.84	50.93%	751,593.33	47.11%

同业存单	-	0.00%	404,302.42	25.34%
拆放同业及买入 返售	116,490.00	7.90%	166,490.00	10.43%
债券	76,500.00	5.19%	273,121.96	17.12%
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	530,601.32	35.98%	-	0.00%
合计	1,474,571.16	100%	1,595,507.71	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	CNY：现金及银行存款	477,593.33	29.93%
2	TRADE_6698584：30日存放同业定期	100,000.00	6.27%
3	TRADE_6702551：29日存放同业定期	80,000.00	5.01%
4	TRADE_6711601：21日存放同业定期	54,000.00	3.38%
5	JXJJ- ZYLCCPD007202312292040071：10日质押式逆回购	50,000.00	3.13%
6	TRADE_6711598：26日存放同业定期	40,000.00	2.51%
7	TRADE_6764552：交易所逆回购	40,000.00	2.51%
8	112315256：23民生银行 CD256	39,796.25	2.49%

9	TRADE_6758175: 交易所逆回购	30,000.00	1.88%
10	TRADE_6722673: 交易所逆回购	30,000.00	1.88%

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-怡享天天 1 号
账号	638264393
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	48,779,312.68	0.33%
2	个人	34,305,578.98	0.23%
3	个人	34,292,215.62	0.23%
4	个人	31,050,424.99	0.21%
5	个人	21,218,923.67	0.14%
6	个人	20,478,198.13	0.14%
7	个人	20,024,651.46	0.14%
8	个人	20,024,651.46	0.14%
9	个人	20,018,983.44	0.14%
10	个人	18,927,410.80	0.13%

(二) 报告期内产品持有份额不低于 20%的投资者情况

序号	投资者类别	期末持有份额 (份)	占总份额比 例	报告期内持有份额变 化情况	产品风险 情况
1	个人	1,000,954.84	0.01%	报告期末持有份额较 报告期内最大持有份 额减少 4011518.30 份	正常

## 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）
中国民生银行股份有限公司	112315256	23 民生银行 CD256	1,900,000	188,772,410.00
中国民生银行股份有限公司	112315256	23 民生银行 CD256	2,100,000	208,643,190.00
中银国际证券股份有限公司	112665	长兴 12A2	1,500,000	150,000,000.00

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）
中国民生银行股份有限公司	012382285	23 西安高新 SCP009	100,000	10,148,470.00
中国民生银行股份有限公司	012382285	23 西安高新 SCP009	200,000	20,296,940.00
中国民生银行股份有限公司	012383186	23 津城建 SCP055	100,000	10,000,000.00
中国民生银行股份有限公司	012383303	23 云投 SCP030	200,000	20,346,520.00
中国民生银行股份有限公司	102001812	20 金融街 MTN001A	500,000	51,879,250.00
中国民生银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	012382241	23 津城建 SCP037	100,000	10,000,000.00
中国民生银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2022044	20 江苏租赁债 01	500,000	51,180,950.68
中国银行股份有限公司	012282557	22 荣盛 SCP004	100,000	10,166,512.47
中国银行股份有限公司	012380311	23 招商蛇口 SCP001	500,000	50,215,203.42
中国银行股份有限公司	012380311	23 招商蛇口 SCP001	500,000	50,215,203.42
中国银行股份有限公司	012380643	23 淮河能源 SCP001	100,000	10,063,053.15
中国银行股份有限公司	012380694	23 融和融资 SCP005(绿色)	500,000	50,125,656.16
中国银行股份有限公司	012381001	23 国新租赁 SCP001	500,000	50,058,019.13
中国银行股份有限公司	012381668	23 蒙牛 SCP004	1,000,000	100,119,050.82
中国银行股份有限公司	012381788	23 嘉兴现代 SCP001	200,000	20,000,000.00

中国银行股份有限公司	012381971	23 津城建 SCP032	100,000	10,000,000.00
中国银行股份有限公司	012382216	23 内蒙电网 SCP001	300,000	30,000,000.00
中国银行股份有限公司	012383098	23 金风科技 SCP001(科创 票据)	200,000	20,000,000.00
中国银行股份有限公司	012383553	23 福高国资 SCP002	100,000	10,000,000.00
中国银行股份有限公司	012384148	23 鞍钢集 SCP001	300,000	30,000,000.00
中国银行股份有限公司	032100572	21 戴姆勒财 PPN003BC	300,000	30,960,851.51
中国银行股份有限公司	032100572	21 戴姆勒财 PPN003BC	600,000	61,921,703.01
中国银行股份有限公司	032280441	22 平安租赁 PPN001	600,000	61,916,490.41
中国银行股份有限公司	082380045	23 新能源汽车 ABN001 优先	500,000	50,235,969.10
中国银行股份有限公司	082380045	23 新能源汽车 ABN001 优先	500,000	50,235,969.10
中国银行股份有限公司	082380141	23 恒信小微 ABN001 优先 A1	400,000	40,000,000.00
中国银行股份有限公司	082380376	23 新能源 3ABN003 优 先(碳中和债)	200,000	20,000,000.00
中国银行股份有限公司	082380381	23 申金磐盈 ABN002 优先	300,000	30,000,000.00
中国银行股份有限公司	082380390	23 新能源 4ABN003 优 先(碳中和债)	500,000	50,000,000.00
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	102002115	20 吉利 MTN002	100,000	10,183,711.23
中国银行股份有限公司	102100670	21 远东租赁 MTN002	50,000	5,205,506.58
中银国际证 券股份有限 公司	112665	长兴 12A2	1,500,000	150,000,000.00

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	20,057,511.66
1 日质押式正回购	中国民生银行股份有限公司	500,000,000.00
1 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	10,000,000.00
5 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	299,960,000.00
6 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	200,000,000.00
现券买入	中银国际证券股份有限公司	592,189,576.71
现券买入	中国银行股份有限公司	450,000,000.00
现券买入	中国民生银行股份有限公司	50,069,700.00
现券卖出	中银国际证券股份有限公司	82,130,164.38

## 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-怡享天天1号

## 托管报告

(报告期间： 2023年01月01日-2023年12月31日 )

根据中银理财有限责任公司（作为管理人）、中国民生银行资产托管部（作为托管人）签订的托管协议、操作备忘录等，我行对本理财产品进行了托管。

本报告期内，本托管人在对本理财产品托管过程中，严格遵守有关法律法规规定和托管协议、操作备忘录的相关约定，依法安全保管了产品财产，不存在损害本理财产品持有人利益的行为，尽职尽责的履行了托管人应尽的义务。

本报告期内，本托管人根据相关法律法规规定和托管协议、操作备忘录的相关约定，对本产品管理人的投资运作进行了必要的监督，对管理人所编制和披露的本理财产品报告中的存续规模、收益表现、理财持仓情况穿透前金额进行了认真的复核，未发现复核内容存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏的情况。

