

中银理财-怡享天天 2 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	YIXTT02
理财产品名称	中银理财-怡享天天2号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000074
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	2023-02-21
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
YIXTT02A	10,821,979,150.90	1.000000	1.000000	10,821,979,150.90	-
YIXTT02B	689,398,882.06	1.000000	1.000000	689,398,882.06	-

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：110.52%

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	397,002.92	34.49%	397,132.49	31.42%

同业存单	-	0.00%	278,147.82	22.00%
拆放同业及买入 返售	80,000.00	6.95%	100,994.45	7.99%
债券	57,228.07	4.97%	487,762.33	38.59%
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	616,730.29	53.58%	-	0.00%
合计	1,150,961.28	100%	1,264,037.10	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	247,132.49	19.55%
2	TRADE_6698581：30日存放同业定期	100,000.00	7.91%
3	TRADE_6763197：交易所逆回购	57,000.00	4.51%
4	TRADE_6702556：29日存放同业定期	50,000.00	3.96%
5	112387170：23杭州银行CD225	29,847.85	2.36%
6	112322089：23邮储银行CD089	29,780.15	2.36%
7	019709：23国债16	26,914.49	2.13%
8	JXJJ- ZYLCCPD00820231229R007001：4 日质押式逆回购	20,994.45	1.66%
9	112309067：23浦发银行CD067	19,892.49	1.57%

10	112370142: 23 长沙银行 CD208	19,821.52	1.57%
----	--------------------------	-----------	-------

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-怡享天天 2 号
账号	638297376
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	53,855,998.40	0.47%
2	个人	50,242,695.46	0.44%
3	个人	38,010,249.21	0.33%
4	个人	33,232,472.02	0.29%
5	个人	32,869,414.19	0.29%
6	个人	30,335,637.90	0.26%
7	个人	29,050,960.57	0.25%
8	个人	26,701,094.28	0.23%
9	个人	25,882,591.44	0.22%
10	个人	23,379,159.61	0.20%

(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	0.00	0.00%	报告期末持有份额较 报告期内最大持有份 额减少 10008444.74 份	正常
2	个人	0.00	0.00%	报告期末持有份额较 报告期内最大持有份 额减少 307441.08 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	112315087	23 民生银行 CD087	500,000	49,735,650.00
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	012381787	23 黄山旅游 SCP001	300,000	30,000,000.00
中国民生银行股份有限公司	012383230	23 南海控股 SCP005	600,000	60,241,020.00
中国民生银行股份有限公司	042380276	23 桂交投 CP004	1,000,000	100,073,524.59
中国民生银行股份有限公司	042380473	23 桂交投 CP005	200,000	20,037,400.00
中国民生银行股份有限公司	101801461	18 陕煤化 MTN006	300,000	30,783,313.97
中国民生银行股份有限公司	101901158	19 湖北文旅 MTN001	140,000	14,338,366.00
中国民生银行股份有限公司	102281312	22 河钢集 MTN009	1,100,000	113,960,852.88
中国民生银行股份有限公司	102380934	23 豫航空港 MTN005	100,000	10,332,790.00
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	10,356,390.00
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	102280276	22 港兴港投 MTN002	100,000	10,042,673.29
中国银行股份有限公司	012284220	22 江西交投 SCP017	900,000	90,649,173.70

中国银行股份有限公司	012380048	23 荣盛 SCP001	300,000	30,360,366.99
中国银行股份有限公司	012381001	23 国新租赁 SCP001	700,000	70,086,166.17
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	012382135	23 冀建投 SCP001	400,000	40,000,000.00
中国银行股份有限公司	012382161	23 福建港口 SCP003	800,000	80,000,000.00
中国银行股份有限公司	012382746	23 国药控股 SCP003	200,000	20,000,000.00
中国银行股份有限公司	012383073	23 物产中大 SCP006	800,000	80,000,000.00
中国银行股份有限公司	012383098	23 金风科技 SCP001(科创 票据)	500,000	50,000,000.00
中国银行股份有限公司	012383127	23 桂铁投 SCP001	1,100,000	110,000,000.00
中国银行股份有限公司	012383442	23 云建投 SCP019	100,000	10,000,000.00
中国银行股份有限公司	032000488	20 平安租赁 PPN005	200,000	20,577,954.25
中国银行股份有限公司	032000488	20 平安租赁 PPN005	600,000	61,761,558.90
中国银行股份有限公司	032000655	20 平安租赁 PPN006	200,000	20,676,382.47
中国银行股份有限公司	032100572	21 戴姆勒财 PPN003BC	1,000,000	103,202,838.36
中国银行股份有限公司	042280381	22 鄂联投 CP001	500,000	50,941,404.11
中国银行股份有限公司	042380569	23 云能投 CP012	100,000	10,000,000.00
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	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	082380191	23 新能源 4ABN002 优 先(碳中和债)	500,000	50,000,000.00
中国银行股份有限公司	082380604	23 山西建投 2ABN002 优 先	200,000	20,000,000.00

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	101801066	18 云南交投 MTN002	600,000	62,565,237.53
中国银行股份有限公司	102001596	20 安踏体育 MTN001	100,000	10,255,355.62
中国银行股份有限公司	102002115	20 吉利 MTN002	300,000	30,582,208.77
中国银行股份有限公司	102100158	21 山东海洋 MTN001	600,000	61,069,716.16
中国银行股份有限公司	102102007	21 晋能装备 MTN005	600,000	62,215,023.29
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	26,121,929.08
1 日质押式逆回购	中国民生银行股份有限公司	350,000,000.00
现券买入	中银国际证券股份有限公司	1,123,998,363.02
现券买入	中国银行股份有限公司	690,000,000.00
现券卖出	中银国际证券股份有限公司	134,147,872.33

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2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。

中国民生银行股份有限公司



资产托管部

托管业务专用章

2024年02月01日