

中银理财-怡享天天 3 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	YIXTT03
理财产品名称	中银理财-怡享天天3号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000075
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	2023-03-14
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
YIXTT03A	4,625,566,151.37	1.000000	1.000000	4,625,566,151.37	-
YIXTT03B	970,835,580.35	1.000000	1.000000	970,835,580.35	-

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：112.07%

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	146,413.49	26.15%	153,751.24	24.67%

同业存单	-	0.00%	198,832.69	31.90%
拆放同业及买入 返售	35,000.00	6.25%	35,000.00	5.62%
债券	14,996.47	2.68%	235,737.12	37.82%
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	363,479.01	64.92%	-	0.00%
合计	559,888.97	100%	623,321.05	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	153,751.24	24.67%
2	012383166：23 招商蛇口 SCP010	20,987.91	3.37%
3	TRADE_6725775：交易所逆回购	20,000.00	3.21%
4	112387022：23 广州农村商业银行 CD106	19,898.23	3.19%
5	112302040：23 工商银行 CD040	19,850.97	3.18%
6	082380804：23 信达乾元 ABN001 优先 A1	10,000.04	1.60%
7	TRADE_6754212：交易所逆回购	10,000.00	1.60%
8	072310258：23 国信证券 CP026	10,000.00	1.60%
9	072310135：23 中信建投 CP012	10,000.00	1.60%
10	112388600：23 北京农商银行 CD199	9,988.66	1.60%

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3号
账号	446884462202
开户行	中国银行上海市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	40,642,432.50	0.73%
2	个人	37,213,945.50	0.66%
3	个人	25,673,915.41	0.46%
4	个人	20,163,114.12	0.36%
5	个人	19,271,771.15	0.34%
6	个人	18,825,608.12	0.34%
7	个人	17,770,248.69	0.32%
8	个人	16,925,130.14	0.30%
9	个人	15,724,071.25	0.28%
10	个人	13,644,547.33	0.24%

(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 1019476.61 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 80544.25 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）
中银国际证 券股份有限 公司	112665	长兴 12A2	1,000,000	100,000,000.00

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	012380048	23 荣盛 SCP001	300,000	30,360,366.99

中国银行股份有限公司	012380811	23 红狮 SCP001	200,000	20,102,519.02
中国银行股份有限公司	012381813	23 深圳特发 SCP002	500,000	50,015,617.49
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	012383166	23 招商蛇口 SCP010	1,500,000	149,968,650.00
中国银行股份有限公司	012383166	23 招商蛇口 SCP010	600,000	59,987,460.00
中国银行股份有限公司	032000488	20 平安租赁 PPN005	700,000	72,131,487.53
中国银行股份有限公司	032100572	21 戴姆勒财 PPN003BC	200,000	20,699,356.16
中国银行股份有限公司	032100572	21 戴姆勒财 PPN003BC	200,000	20,653,123.29
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	082380390	23 新能源 4ABN003 优先(碳中和债)	1,000,000	100,006,600.00
中国银行股份有限公司	082380510	23 晋租 1 号 ABN002 优先	100,000	10,000,880.00
中国银行股份有限公司	082380804	23 信达乾元 ABN001 优先 A1	1,000,000	100,025,100.00
中国银行股份有限公司	102001596	20 安踏体育 MTN001	100,000	10,268,251.92
中国银行股份有限公司	102280276	22 港兴港投 MTN002	100,000	10,351,170.00
中国银行股份有限公司	102281692	22 平安租赁 MTN008	100,000	10,055,080.00
中国银行股份有限公司	102380806	23 豫航空港 MTN004	400,000	40,869,440.00
中银国际证券股份有限公司	112665	长兴 12A2	1,000,000	100,000,000.00

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	资产管理产品	报告期内买入资产管理产品
-------	------	--------	--------------

	产品代码	简称	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	8,112,280.62
产品托管费	中国银行股份有限公司	320,746.34
6 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	80,000,000.00
现券买入	中银国际证券股份有限公司	468,693,949.32
现券买入	中国银行股份有限公司	420,039,020.00
现券卖出	中银国际证券股份有限公司	113,160,337.00

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 3 号
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-怡享天天 3 号”（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》和托管合同等文本的规定，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

上海分行托管中心

二〇二四年二月

(2)

