

中银理财-尊享天天
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	ZUNXTT01
理财产品名称	中银理财-尊享天天
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000140
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	2021-03-24
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
ZUNXTT01A	9,428,806,029.92	1.000000	1.000000	9,428,806,029.92	-
ZUNXTT01B	18,602,847,942.00	1.000000	1.000000	18,602,847,942.00	-

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：112.01%

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	1,242,300.89	44.36%	1,377,749.65	44.09%

同业存单	-	0.00%	673,486.69	21.55%
拆放同业及买入 返售	110,000.00	3.93%	110,000.00	3.52%
债券	313,502.96	11.20%	963,669.22	30.84%
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	1,134,463.69	40.51%	-	0.00%
合计	2,800,267.54	100%	3,124,905.57	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	717,749.65	22.97%
2	TRADE_6547130：147日存放同业 定期	100,000.00	3.20%
3	TRADE_6765343：交易所逆回购	60,000.00	1.92%
4	TRADE_6566346：146日存放同业 定期	60,000.00	1.92%
5	210406：21农发06	50,170.93	1.61%
6	TRADE_6508228：162日存放同业 定期	50,000.00	1.60%
7	TRADE_6501020：167日存放同业 定期	50,000.00	1.60%
8	TRADE_6679968：113日存放同业 定期	50,000.00	1.60%
9	TRADE_6764266：交易所逆回购	50,000.00	1.60%

10	TRADE_6683304: 91日存放同业定期	50,000.00	1.60%
----	--------------------------	-----------	-------

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（尊享天天）
账号	652274268943
开户行	中国银行广东省分行营业部

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	140,579,048.78	0.50%
2	个人	126,907,316.62	0.45%
3	个人	113,543,220.24	0.41%
4	个人	100,207,431.18	0.36%
5	个人	92,206,227.14	0.33%
6	个人	90,461,416.87	0.32%
7	个人	82,836,244.79	0.30%
8	个人	81,031,521.82	0.29%
9	个人	80,504,902.12	0.29%
10	个人	80,465,483.80	0.29%

(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	260392	中恒 06A1	300,000	30,000,000.00

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	012380158	23 泉州金控 SCP001	600,000	60,005,753.42
中国银行股份有限公司	012380867	23 经开国发 SCP004	400,000	40,000,000.00
中国银行股份有限公司	012380956	23 贵州交通 SCP001	200,000	20,000,000.00
中国银行股份有限公司	012381215	23 济南高新 SCP001	1,300,000	130,000,000.00

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	012383098	23 金风科技 SCP001(科创 票据)	400,000	40,000,000.00
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	012383491	23 一汽租赁 SCP005	200,000	20,054,724.92
中国银行股份有限公司	012383491	23 一汽租赁 SCP005	200,000	20,054,724.92
中国银行股份有限公司	012383491	23 一汽租赁 SCP005	500,000	50,136,812.30
中国银行股份有限公司	012384148	23 鞍钢集 SCP001	700,000	70,000,000.00
中国银行股份有限公司	012384405	23 济南高新 SCP008	300,000	30,000,000.00
中国银行股份有限公司	082380011	23 山西建投 1ABN001 优 先	1,760,000	176,000,000.00
中国银行股份有限公司	082380084	23 晋租 1 号 ABN001 优先	1,100,000	110,000,000.00
中国银行股份有限公司	082380122	23 山西建投 2ABN001 优 先	1,010,000	101,000,000.00
中国银行股份有限公司	082380312	23 山西建投 1ABN002 优 先	500,000	50,000,000.00
中国银行股份有限公司	082380315	23 电费 1 号 ABN001	1,000,000	100,929,656.16
中国银行股份有限公司	082380343	23 晋租 2 号 ABN001 优先	1,000,000	100,000,000.00
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	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)	4,100,000	410,000,000.00
中国银行股份有限公司	102001835	20 赣高速 MTN003	200,000	20,736,712.05

中国银行股份有限公司	2022044	20 江苏租赁债 01	300,000	31,203,120.82
中国银行股份有限公司	2022044	20 江苏租赁债 01	800,000	83,208,322.19
中国银行股份有限公司	2122014	21 苏银租赁债 01	900,000	92,337,210.00
中银国际证券股份有限公司	199920	23 药租 A1	550,000	55,000,000.00

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	56,412,637.38
产品托管费	中国银行股份有限公司	5,751,761.69
1 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	1,600,000,000.00
现券买入	中国银行股份有限公司	510,000,000.00
现券买入	中银国际证券股份有限公司	382,776,890.41
证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	46,488.59

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-尊享天天理财产品 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-尊享天天理财产品（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投资运作情况报告进行了复核，复核意见如下：在财务数据方面，相关财务数据经核实无误，托管账户的费用开支方面未发现违反托管合同的情况。

2、2023年，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，报告期内对于理财产品回购波动等情况尽职履行理财产品发行人通知及监管报告义务。

