

中银理财-天天增益  
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	TTZY01
理财产品名称	中银理财-天天增益
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000214
产品类型	固定收益类产品
募集方式	公募
产品运作模式	开放式净值型产品
产品币种	人民币
风险级别	01 一级(低)
理财产品成立日	2023-05-05
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
TTZY01A	5,302,511,801.57	1.015881	1.015881	5,386,721,923.65	1.59%
TTZY01B	959,570,044.78	1.016199	1.016199	975,114,703.19	1.62%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.04%

### 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	118,620.74	18.64%	560,746.64	90.30%

同业存单	-	0.00%	48,458.50	7.80%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	11,063.87	1.78%
债券	-	0.00%	714.61	0.12%
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	517,836.23	81.36%	-	0.00%
合计	636,456.97	100%	620,983.63	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	119,114.84	19.18%
2	100201030110023083101：存放同业	95,050.05	15.31%
3	100201030110023082901：存放同业	71,287.53	11.48%
4	100201030110023082903：存放同业	47,525.02	7.65%
5	DQ22042901：存放同业	32,042.75	5.16%
6	TD20210617：存放同业	25,661.95	4.13%
7	DQ033192：存放同业	16,198.03	2.61%
8	DQ22092701：存放同业	12,016.71	1.94%
9	DQ23051201：存放同业	11,512.64	1.85%
10	DQ231880：存放同业	10,798.69	1.74%

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-天天增益
账号	638728931
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，产品管理人严格遵守流动性新规等监管要求，通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，控制流动性受限资产、杠杆融资比例，管控产品流动性风险。

## 七、本运作期主要操作回顾

### （一）主要投资策略及操作

2023 年全年资金面偏宽松和债市利率中枢持续下行的背景下，本产品为满足流动性备付的基础上，积极配置具有安全边际的固收类资产获取底仓票息收益。

### （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）
-	-	-	-	-

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）
-	-	-	-	-

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）
3 日质押式正回购	中国民生银行股份有限公司	5,656,489.00
7 日质押式正回购	中国民生银行股份有限公司	5,595,829.00

## 八、后市展望及下阶段投资策略

流动性整体宽松基调不变及经济温和修复的新周期下，预计 2024 债券市场表现仍有韧性。本产品作为主要投向固收资产的每日开放产品，下阶段将继续根据市场变化灵活调整持仓结构，择机增配适当久期票息资产，努力控制回撤，力争实现产品净值的稳健增长。

# 中银理财-天天增益

## 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



2024年02月01日