

中银理财-乐享天天增益版  
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：中国农业银行股份有限公司

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	LXTTZEYI01
理财产品名称	中银理财-乐享天天增益版
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000602
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	2022-12-22
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
LXTTZEYI01A	7,453,677,259.54	1.000000	1.000000	7,453,677,259.54	-
LXTTZEYI01B	161,645,226.41	1.000000	1.000000	161,645,226.41	-
LXTTZEYI01D	7,401,247.99	1.000000	1.000000	7,401,247.99	-
LXTTZEYIC	11,149.03	1.000000	1.000000	11,149.03	-

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：118.46%

### 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	235,010.71	30.83%	242,578.25	27.05%
同业存单	-	0.00%	227,451.97	25.36%
拆放同业及买入 返售	50,000.40	6.56%	50,000.40	5.57%
债券	48,207.03	6.32%	376,875.97	42.02%
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	429,109.24	56.29%	-	0.00%
合计	762,327.39	100%	896,906.59	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	222,578.25	24.82%
2	114897: 21 安信 01	39,012.13	4.35%
3	072310187: 23 国信证券 CP015	30,000.00	3.34%
4	112322089: 23 邮储银行 CD089	29,784.26	3.32%
5	012300299: 23 华润置地 SCP005	20,000.00	2.23%
6	072310184: 23 国信证券 CP014	20,000.00	2.23%
7	TRADE_6512373: 161 日存放同业 定期	20,000.00	2.23%

8	112322071: 23 邮储银行 CD071	19,921.50	2.22%
9	112380468: 23 徽商银行 CD079	19,915.61	2.22%
10	112313132: 23 浙商银行 CD132	19,875.27	2.22%

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-乐享天天增益版
账号	11200801040023748
开户行	中国农业银行股份有限公司北京崇文支行

## 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	40,502,761.54	0.53%
2	个人	39,154,230.14	0.51%
3	个人	30,215,248.49	0.40%
4	机构	30,037,454.56	0.39%
5	机构	28,009,927.39	0.37%
6	个人	24,359,248.13	0.32%
7	个人	20,137,725.97	0.26%
8	个人	18,556,270.40	0.24%
9	个人	17,312,645.48	0.23%

10	个人	17,002,462.91	0.22%
----	----	---------------	-------

(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）
中国农业银行股份有限公司	112203027	22 农业银行 CD027	500,000	49,725,249.32
中国农业银行股份有限公司	112203028	22 农业银行 CD028	1,000,000	99,559,620.55
中国农业银行股份有限公司	112203031	22 农业银行 CD031	1,500,000	149,260,019.18
中国农业银行股份有限公司	112203057	22 农业银行 CD057	1,000,000	99,871,964.84

中国农业银行股份有限公司	112203060	22 农业银行 CD060	1,000,000	99,124,670.68
中国农业银行股份有限公司	112303087	23 农业银行 CD087	4,000,000	392,831,200.00
中银国际证券股份有限公司	199250	TB17A2	100,000	10,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	199251	TB17A301	500,000	50,000,000.00

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）
中国农业银行股份有限公司	012383186	23 津城建 SCP055	100,000	10,000,000.00
中国农业银行股份有限公司	012383198	23 厦国贸 SCP011	200,000	20,000,000.00
中国农业银行股份有限公司	102000395	20 国网租赁 MTN001	1,000,000	102,357,584.93
中国银行股份有限公司	012283500	22 招商蛇口 SCP005	1,600,000	161,053,220.82
中国银行股份有限公司	012283500	22 招商蛇口 SCP005	400,000	40,263,305.21
中国银行股份有限公司	012381813	23 深圳特发 SCP002	1,300,000	130,040,605.46
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	012382241	23 津城建 SCP037	100,000	10,000,000.00
中国银行股份有限公司	012383073	23 物产中大 SCP006	400,000	40,000,000.00
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	500,000	50,000,000.00

中国银行股份有限公司	012383280	23 海南农垦 SCP002(乡村振兴)	200,000	20,000,000.00
中国银行股份有限公司	012384115	23 华侨城 SCP003	900,000	90,000,000.00
中国银行股份有限公司	042300028	23 湖北文旅 CP001	200,000	20,000,000.00
中国银行股份有限公司	042380159	23 泉州城建 CP001	200,000	20,000,000.00
中国银行股份有限公司	082380038	23 新能源 4ABN001 优先(碳中和债)	5,400,000	540,000,000.00
中国银行股份有限公司	082380191	23 新能源 4ABN002 优先(碳中和债)	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)	1,200,000	120,007,920.00
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	102000763	20 福耀玻璃 MTN002	600,000	61,307,556.16
中国银行股份有限公司	102100194	21 中航租赁 MTN001	1,000,000	100,976,917.81
中国银行股份有限公司	102100948	21 东方国际 MTN001	400,000	40,628,040.00
中国银行股份有限公司	2022021	20 昆仑租赁债 01	100,000	10,175,166.44
中银国际证券股份有限公司	199250	TB17A2	100,000	10,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	199251	TB17A301	500,000	50,000,000.00

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	26,114,003.67
11 日质押式正回购	中国农业银行股份有限公司	200,000,000.00
146 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	200,000,000.00
14 日质押式正回购	中国农业银行股份有限公司	650,000,000.00
1 日质押式正回购	中国农业银行股份有限公司	1,967,000,000.00
1 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	100,050,000.00
1 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	975,000,000.00
1 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	340,000,000.00
2 日质押式正回购	中国农业银行股份有限公司	350,000,000.00
3 日质押式正回购	中国农业银行股份有限公司	1,905,000,000.00
5 日质押式正回购	中国农业银行股份有限公司	700,000,000.00
90 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	200,000,000.00
91 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	400,000,000.00
现券买入	中国银行股份有限公司	1,140,007,920.00
现券买入	中银国际证券股份有限公司	883,428,594.80
现券买入	中国农业银行股份有限公司	392,831,200.00

## 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 2023 年年度托管人报告

## 一、报告期内本产品托管人合规守信情况声明

在托管本产品的过程中，本产品托管人中国农业银行股份有限公司严格遵守《商业银行理财业务监督管理办法》等相关法律法规的规定以及产品合同、托管协议的约定，对产品管理人中银理财有限责任公司在报告期内的投资运作，进行了独立的会计核算和投资监督，认真履行了托管人的义务，没有从事任何损害产品份额持有人利益的行为。

## 二、对本产品定期报告中财务信息等内容的意见

本托管人根据《商业银行理财业务监督管理办法》等相关法律法规的规定，以及理财管理人所提供的统计口径，对本理财产品 2023 年年度投资运作情况报告进行了复核，该报告中的财务数据真实、准确、完整，未发现有损害产品持有人利益的行为。

中国农业银行股份有限公司托管业务部

2024 年 3 月 4 日