

中银理财-乐享天天增益版  
2024年一季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：2024年1月1日至2024年3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	5,173,708,070.36	1.000000	1.000000	5,173,708,070.36	-
LXTTZEYI01B	107,863,288.68	1.000000	1.000000	107,863,288.68	-
LXTTZEYI01D	18,045,281.10	1.000000	1.000000	18,045,281.10	-
LXTTZEYIC	11,205.21	1.000000	1.000000	11,205.21	-

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.10%

### 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	130,961.47	24.70%	131,288.94	24.87%
同业存单	-	0.00%	189,030.89	35.80%
拆放同业及买入返售	70,000.00	13.20%	70,000.00	13.26%
债券	11,740.75	2.21%	137,656.36	26.07%
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	317,411.94	59.88%	-	0.00%
合计	530,114.17	100%	527,976.19	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	101,288.94	19.18%
2	TRADE_7022737: 132 日存放同业定期	30,000.00	5.68%
3	112322089: 23 邮储银行 CD089	29,963.60	5.68%
4	072310184: 23 国信证券 CP014	20,000.00	3.79%
5	112313132: 23 浙商银行 CD132	19,986.24	3.79%
6	112315210: 23 民生银行 CD210	19,946.41	3.78%
7	112402029: 24 工商银行 CD029	19,713.12	3.73%

8	TRADE_7174547: 交易所逆回购	15,000.00	2.84%
9	TRADE_7168243: 交易所逆回购	15,000.00	2.84%
10	TRADE_7162534: 交易所逆回购	15,000.00	2.84%

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-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

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

报告期内，资金面整体保持宽松，债券市场整体下行，产品管理人结合现金管理类产品特点，把握市场机会和资产配置节奏，持续优化资产久期，积极适时增加同业存单、同业存款、高等级信用债等优质资产配置比例，保障产品流动性，力争不断提升收益水平。同时抓住交易机会，力图通过实现资本利得增厚产品收益，以期持续提升产品整体业绩表

现。

(二) 非标资产投资情况

无

(三) 关联交易情况

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 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	4,862,788.59

## 九、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，预计央行货币政策仍将支持经济，银行体系流动性将维持相对宽松。二季度债券供给或将逐步放量，对市场形成一定压力，但配置盘的配置力量也有望继续增强，债市面临的风险总体可控，或将继续维持低位震荡格局，关注超预期政策等对于市场情绪

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相关领域投资，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。