

中银理财-乐享天天卓越版  
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：中国民生银行股份有限公司

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            | LXTTZY01       |
| 理财产品名称            | 中银理财-乐享天天卓越版   |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7001022000582 |
| 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           | 2022-12-14     |
| 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<br>份额代码 | 理财产品<br>总份额      | 理财产品<br>份额净值 | 理财产品<br>份额累计净值 | 理财产品<br>资产净值     | 较上一报告期<br>份额净值<br>增长率 |
|--------------|------------------|--------------|----------------|------------------|-----------------------|
| LXTTZY01A    | 8,511,233,618.60 | 1.000000     | 1.000000       | 8,511,233,618.60 | -                     |
| LXTTZY01B    | 94,682,636.36    | 1.000000     | 1.000000       | 94,682,636.36    | -                     |
| LXTTZY01C    | 521,432,001.09   | 1.000000     | 1.000000       | 521,432,001.09   | -                     |
| LXTTZY01D    | 3,007,936.96     | 1.000000     | 1.000000       | 3,007,936.96     | -                     |

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：118.20%

### 三、理财产品持仓情况

| 资产类别      | 穿透前金额<br>(万元) | 占全部产品总资产的比例 | 穿透后金额<br>(万元) | 占全部产品总资产的比例 |
|-----------|---------------|-------------|---------------|-------------|
| 现金及银行存款   | 269,561.36    | 29.55%      | 269,872.67    | 25.24%      |
| 同业存单      | -             | 0.00%       | 238,080.70    | 22.27%      |
| 拆放同业及买入返售 | 50,000.00     | 5.48%       | 50,000.00     | 4.68%       |
| 债券        | 19,963.82     | 2.19%       | 511,145.13    | 47.81%      |
| 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    | 572,632.70    | 62.78%      | -             | 0.00%       |
| 合计        | 912,157.88    | 100%        | 1,069,098.49  | 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             | 248,872.67 | 23.28% |
| 2  | TRADE_7181492: 交易所逆回购    | 50,000.00  | 4.68%  |
| 3  | 133689: 23 广发 08         | 20,000.00  | 1.87%  |
| 4  | 072310231: 23 银河证券 CP005 | 20,000.00  | 1.87%  |
| 5  | 112306242: 23 交通银行 CD242 | 19,976.06  | 1.87%  |
| 6  | 112303063: 23 农业银行 CD063 | 19,965.98  | 1.87%  |
| 7  | 112402019: 24 工商银行 CD019 | 19,640.51  | 1.84%  |
| 8  | 199912: 34 欲晓 A2         | 14,500.00  | 1.36%  |

|    |                           |           |       |
|----|---------------------------|-----------|-------|
| 9  | 102281590: 22 云能投 MTN004  | 13,086.89 | 1.22% |
| 10 | 032100532: 21 坪山城投 PPN002 | 10,007.10 | 0.94% |

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-乐享天天卓越版        |
| 账号  | 637756931           |
| 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）     |
| 中国民生银行股份有限公司 | 112415108 | 24 民生银行 CD108 | 1,000,000 | 97,767,233.42 |

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）     |
| 中国银行股份有限公司 | 012480808 | 24 洋河 SCP001        | 400,000  | 39,920,504.11 |
| 中国银行股份有限公司 | 012480808 | 24 洋河 SCP001        | 500,000  | 49,897,403.42 |
| 中国银行股份有限公司 | 012480847 | 24 山西文旅 SCP001      | 200,000  | 20,000,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 012480872 | 24 天津医药 SCP001      | 200,000  | 20,000,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 102280633 | 22 甘交建 MTN002(革命老区) | 500,000  | 54,589,603.56 |

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   | 7,839,662.44     |
| 1日质押式正回购 | 中国民生银行股份有限公司 | 2,937,800,000.00 |
| 1日质押式正回购 | 中银基金管理有限公司   | 400,000,000.00   |
| 3日质押式正回购 | 中国民生银行股份有限公司 | 146,000,000.00   |
| 7日质押式正回购 | 中国民生银行股份有限公司 | 200,000,000.00   |
| 分销买入     | 中国银行股份有限公司   | 40,000,000.00    |

### 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。