

中银理财-怡享天天 1 号  
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            | YIXTT01        |
| 理财产品名称            | 中银理财-怡享天天 1 号  |
| 全国银行业理财信息登记系统登记编码 | Z7001023000073 |
| 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           | 2023-02-15     |
| 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 |
|--------------|------------------|--------------|----------------|------------------|-----------------------|
| YIXTT01A     | 8,125,655,710.98 | 1.000000     | 1.000000       | 8,125,655,710.98 | -                     |
| YIXTT01B     | 625,323,891.49   | 1.000000     | 1.000000       | 625,323,891.49   | -                     |

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：115.65%

### 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<br>产的比例 | 穿透后金额<br>(万元) | 占全部产品总资<br>产的比例 |
|---------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
| 现金及银行存款 | 251,412.44    | 28.72%          | 252,007.02    | 24.95%          |

|               |            |        |              |        |
|---------------|------------|--------|--------------|--------|
| 同业存单          | -          | 0.00%  | 460,584.26   | 45.60% |
| 拆放同业及买入<br>返售 | 75,000.00  | 8.57%  | 75,000.00    | 7.43%  |
| 债券            | 83,000.00  | 9.48%  | 222,358.79   | 22.02% |
| 非标准化债权类<br>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        | 465,901.28 | 53.23% | -            | 0.00%  |
| 合计            | 875,313.72 | 100%   | 1,009,950.06 | 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                       | 247,007.02 | 24.46% |
| 2  | TRADE_7188110：交易所逆回购              | 45,000.00  | 4.46%  |
| 3  | 082480033：24 新能源 4ABN001 优先(碳中和债) | 36,000.00  | 3.56%  |
| 4  | 112322089：23 邮储银行 CD089           | 29,964.09  | 2.97%  |
| 5  | 112370018：23 北京农商银行 CD207         | 29,922.35  | 2.96%  |
| 6  | 260115：35 欲晓 A2                   | 20,000.00  | 1.98%  |
| 7  | 072310275：23 财通证券 CP006           | 20,000.00  | 1.98%  |
| 8  | 112310294：23 兴业银行 CD294           | 19,976.94  | 1.98%  |
| 9  | 112310328：23 兴业银行 CD328           | 19,943.09  | 1.97%  |
| 10 | 112402020：24 工商银行 CD020           | 19,850.02  | 1.97%  |

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-怡享天天 1 号       |
| 账号  | 638264393           |
| 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 | 112315389 | 23 民生银行 CD389 | 1,000,000 | 98,431,600.00 |

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 | 012480209 | 24 皖能源 SCP001           | 100,000   | 10,008,190.00  |
| 中国银行股份有限公司 | 082480033 | 24 新能源 4ABN001 优先(碳中和债) | 3,600,000 | 360,000,000.00 |
| 中国银行股份有限公司 | 082480034 | 24 中航新能 1ABN001 优先(绿色)  | 400,000   | 40,002,800.00  |

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 | 9,346,367.73   |
| 现券买入  | 中国银行股份有限公司 | 400,002,800.00 |

## 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。