

中银理财-怡享天天 3 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	YIXTT03
理财产品名称	中银理财-怡享天天3号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000075
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	2023-03-14
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 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
YIXTT03A	3,672,967,782.69	1.000000	1.000000	3,672,967,782.69	-
YIXTT03B	852,378,583.04	1.000000	1.000000	852,378,583.04	-

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.08%

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	192,967.74	42.63%	193,838.80	43.14%

同业存单	-	0.00%	-	0.00%
拆放同业及买入返售	40,000.00	8.84%	40,000.00	8.90%
债券	16,003.25	3.54%	215,534.80	47.96%
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	203,639.59	44.99%	-	0.00%
合计	452,610.57	100%	449,373.61	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	186,838.80	41.58%
2	TRADE_7181487：交易所逆回购	40,000.00	8.90%
3	012480091：24 国盛 SCP002	10,000.93	2.23%
4	082380804：23 信达乾元 ABN001 优先 A1	10,000.03	2.23%
5	072310135：23 中信建投 CP012	10,000.00	2.23%
6	072310258：23 国信证券 CP026	10,000.00	2.23%
7	012480389：24 粤海 SCP003	9,997.99	2.22%
8	012480452：24 通商租赁 SCP003	9,997.70	2.22%
9	240295：23 招 S18	7,000.00	1.56%
10	250719：23 武空 D2	6,001.38	1.34%

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 3 号
账号	446884462202
开户行	中国银行上海市中银大厦支行营业部

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）
-	-	-	-	-

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	3,479,082.39
产品托管费	中国银行股份有限公司	115,969.36

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。