

中银理财-天天增益  
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	TTZY01
理财产品名称	中银理财-天天增益
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000214
产品类型	固定收益类产品
募集方式	公募
产品运作模式	开放式净值型产品
产品币种	人民币
风险级别	01 一级(低)
理财产品成立日	2023-05-05
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
TTZY01A	3,599,112,580.96	1.021897	1.021897	3,677,923,779.50	0.59%
TTZY01B	364,740,425.23	1.022315	1.022315	372,879,918.43	0.60%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：101.10%

### 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	72,420.17	17.87%	331,458.83	83.90%

同业存单	-	0.00%	50,295.81	12.73%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	13,315.91	3.37%
债券	-	0.00%	-	0.00%
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	332,829.54	82.13%	-	0.00%
合计	405,249.71	100%	395,070.55	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	92,974.92	23.53%
2	TD20210617：存放同业	40,548.81	10.26%
3	100201030110023083101：存放同业	18,448.95	4.67%
4	100201030110023082901：存放同业	13,836.71	3.50%
5	DQ22042901：存放同业	13,493.39	3.42%
6	DQ033192：存放同业	13,190.45	3.34%
7	DQ23051201：存放同业	12,348.38	3.13%
8	DQ23042103：存放同业	9,261.27	2.34%
9	100201030110023082903：存放同业	9,224.47	2.33%
10	DQ231880：存放同业	8,793.64	2.23%

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-天天增益
账号	638728931
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，产品管理人严格遵守流动性新规等监管要求，通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，控制流动性受限资产、杠杆融资比例，管控产品流动性风险。

## 七、本运作期主要操作回顾

### （一）主要投资策略及操作

2024年一季 度债市利率中枢持续下行的背景下，本产品 在满足流动性备付的基础上，积极配置具有安全边际的固收类资产获取底仓利息收益。

### （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）
-	-	-

## 八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，随着经济数据回暖和债市各期限利率、利差逼近历史新低，二季度债券市场或面临一定估值调整的压力。本产品作为主要投向固收资产的每日开放产品，下阶段将继续根据市场变化灵活调整持仓结构，择机增配具有安全边际的固收类资产，努力控制回撤，力争实现产品净值的稳健增长。