

中银理财-悦享日日开
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	YXRRK
理财产品名称	中银理财-悦享日日开
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000596
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	02 二级(中低)
理财产品成立日	2023-01-13
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
YXRRKA	2,059,183,478.47	1.034065	1.034065	2,129,329,815.07	0.63%
YXRRKB	363,872,676.68	1.034103	1.034103	376,282,158.52	0.63%
YXRRKC	8,808,238.96	1.033555	1.033555	9,103,801.69	0.60%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.29%

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	26,742.52	10.63%	174,617.61	71.59%
同业存单	-	0.00%	34,240.52	14.04%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	2,793.60	1.15%
债券	-	0.00%	31,476.53	12.91%
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%	781.29	0.32%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	224,876.39	89.37%	-	0.00%
合计	251,618.91	100%	243,909.55	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	28,179.30	11.55%
2	100201030110023050501：存放同业	18,831.88	7.72%
3	DQ22091601：存放同业	14,329.10	5.87%
4	DQ22090702：存放同业	10,746.91	4.41%
5	DQ001579：存放同业	10,320.78	4.23%
6	DQ22093001：存放同业	7,332.47	3.01%
7	NJJB5633：存放同业	6,318.84	2.59%
8	RBRBZCZ20240112DQ240112021： 存放同业	4,806.83	1.97%
9	100201030110023031601：存放同业	4,707.96	1.93%

10	DQ1010050120: 存放同业	4,212.56	1.73%
----	--------------------	----------	-------

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-悦享日日开
账号	637826345
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，产品管理人合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，产品流动性风险可控。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

报告期内市场收益率快速下行，尤其是超长短资产表现更佳。产品管理人灵活调整各类资产占比，综合运用交易策略、杠杆策略增厚产品收益，净值持续增长。

（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）
中国银行股份有限公司； 中银国际证券股份有限公司	2028006	20 邮储银行永续债	4,897	511,456.01
中银国际证券股份有限公司	1928006	19 工商银行二级 01	4,899	517,598.02

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）
1 日质押式正回购	中国民生银行股份有限公司	587,353.38
现券买入	民生理财有限责任公司	1,885,924.86

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，债券市场资产荒格局持续延续，但需要提防增量信息带来的市场扰动，也要关注利率低位下交易止盈带来的挤兑效应。策略上将保持稳健低波的投资风格，寻找确定性较强的资产，规避拥挤度较高的资产类型，适度使用交易策略力争增厚组合收益。