

中银理财-悦享日日开 2 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	YXRRK2
理财产品名称	中银理财-悦享日日开2号
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000597
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	2023-02-15
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 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
YXRRK2A	3,357,621,727.18	1.029104	1.029104	3,455,342,868.34	0.59%
YXRRK2C	7,971,176.88	1.029138	1.029138	8,203,443.39	0.60%
YXRRK2D	121,669,173.19	1.029490	1.029490	125,257,201.93	0.61%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.17%

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	37,564.50	10.46%	250,756.83	72.56%
同业存单	-	0.00%	51,293.65	14.84%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	1,220.39	0.35%
债券	-	0.00%	40,494.73	11.72%
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%	1,825.53	0.53%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	321,587.94	89.54%	-	0.00%
合计	359,152.44	100%	345,591.14	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	39,179.05	11.34%
2	TI-000002384：存放同业	27,808.46	8.05%
3	DQ22091601：存放同业	23,757.47	6.87%
4	DQ22090702：存放同业	17,818.25	5.16%
5	DQ000111：存放同业	15,874.01	4.59%
6	TI-000002467：存放同业	14,349.19	4.15%
7	TI-000002370：存放同业	8,342.53	2.41%
8	DQ001579：存放同业	7,729.81	2.24%
9	TI-000002367：存放同业	6,674.03	1.93%
10	TI-000002411：存放同业	5,561.70	1.61%

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-悦享日日开 2 号
账号	637826423
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）
中国民生银行股份有限公司	032280816	22 浏阳城建 PPN001	2,218	225,566.03
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	4,653	484,781.43
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	6,979	727,172.15
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	2,326	244,835.35
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	6,979	734,506.04
中国银行股份有限公司；中银国际证券股份有限公司	190311	19 进出 11	2,516	256,824.14
中国银行股份有限公司；中银国际证券股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	6,979	722,162.01
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	1,603	167,401.74
中国银行股份有限公司；中银国际证券股份有限公司	2028017	20 农业银行永续债 01	11,632	1,210,210.08
中国银行股份有限公司；中银国际证券股份有限公司	2028032	20 农业银行永续债 02	2,326	244,944.17
中国银行股份有限公司；中银国际证券股份有限公司	2028032	20 农业银行永续债 02	4,653	489,819.93

中国银行股份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	2028041	20 工商银行二 级 01	11,632	1,216,023.19
中银国际证 券股份有限 公司	1928006	19 工商银行二 级 01	1,603	169,412.14
中银国际证 券股份有限 公司	1928006	19 工商银行二 级 01	3,522	371,333.29
中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	14,592	1,512,218.49
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	11,632	1,215,696.65
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	29,184	3,055,338.64

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	8,291,429.96
现券买入	民生理财有限责任公司	1,734,336.05

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。