

中银理财-怡享天天 1 号

2024 年半年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 6 月 30 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 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
YIXTT01A	6,456,896,211.41	1.000000	1.000000	6,456,896,211.41	-
YIXTT01B	524,439,599.84	1.000000	1.000000	524,439,599.84	-

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：107.22%

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	215,156.97	30.81%	215,262.25	28.83%

同业存单	-	0.00%	333,067.86	44.61%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	69,530.09	9.96%	198,294.88	26.56%
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	413,586.74	59.23%	-	0.00%
合计	698,273.80	100%	746,624.98	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	215,262.25	28.83%
2	260115：35 欲晓 A2	20,000.00	2.68%
3	112402020：24 工商银行 CD020	19,968.61	2.67%
4	112412014：24 北京银行 CD014	19,966.89	2.67%
5	112317187：23 光大银行 CD187	19,939.70	2.67%
6	112416028：24 上海银行 CD028	19,934.44	2.67%
7	112420043：24 广发银行 CD043	19,836.05	2.66%
8	112409057：24 浦发银行 CD057	19,823.86	2.66%
9	112412027：24 北京银行 CD027	19,820.45	2.65%
10	112406121：24 交通银行 CD121	19,790.26	2.65%

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，产品管理人严格控制投资于低流动性和流动性受限资产的品种比例，合理摆布资产到期，配置一定比例高流动性资产，控制资产久期和杠杆融资比例，保持产品流动性，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

（一）报告期末产品前十名投资者情况

序号	投资者类别	持有份额（份）	占总份额比例
1	个人	33,629,224.36	0.48%
2	个人	20,676,053.56	0.30%
3	个人	18,783,429.67	0.27%
4	个人	12,234,141.02	0.18%
5	个人	11,783,692.34	0.17%
6	个人	11,284,096.53	0.16%
7	个人	10,490,513.75	0.15%
8	个人	10,228,373.22	0.15%
9	个人	10,108,499.87	0.15%
10	个人	9,928,482.31	0.14%

（二）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，市场配置情绪高涨，现券收益率整体下行，产品管理人积极拓展高收益资产，把握市场时机和资产配置节奏，适度增加组合久期，持续优化资产组合结构，同时结合产品特性，积极增加同业存单、同业存款、高等级信用债等高流动性资产比例，保持产品流动性的同时持续提升产品业绩。

(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 6 月 30 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	98,431,585.25

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 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	10,008,187.60
中国银行股份有限公司	012481347	24 太湖国投 SCP001	200,000	20,000,000.00
中国银行股份有限公司	012481349	24 渝医药 SCP004	100,000	10,000,000.00
中国银行股份有限公司	032191214	21 青岛城投 PPN002	500,000	51,828,475.96
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	40,002,808.74
中国银行股份有限公司	082480196	24 新能源 4ABN002 优先(碳中和债)	1,100,000	110,037,972.60
中国银行股份有限公司	082480313	24 惠行 3 号 ABN001 优先 A	100,000	10,000,000.00

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 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 6 月 30 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	15,312,002.55
分销买入	中国银行股份有限公司	120,000,000.00
现券买入	中国银行股份有限公司	510,040,781.34

九、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，在当前宏观环境下，我国经济运行延续回升向好态势，高质量发展扎实推进，但仍面临有效需求不足、社会预期偏弱等挑战，预计央行会加大货币政策实施力度，完善市场化利率形成和传导机制，充实货币政策工具箱，保持流动性合理充裕，同时关注长期收益率变化，债市短期面临的基本面环境变化有限，资金配置情绪依然强烈对长短端形成支撑。产品管理人将持续关注创新科技等重点领域，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，支持实体经济发展，努力提升产品业绩。

中银理财-怡享天天1号

托 管 报 告

（报告期间： 2024年01月01日-2024年06月30日 ）

根据中银理财有限责任公司（作为管理人）、中国民生银行资产托管部（作为托管人）签订的托管协议、操作备忘录等，我行对本理财产品进行了托管。

本报告期内，本托管人在对本理财产品托管过程中，严格遵守有关法律法规规定和托管协议、操作备忘录的相关约定，依法安全保管了产品财产，不存在损害本理财产品持有人利益的行为，尽职尽责的履行了托管人应尽的义务。

本报告期内，本托管人根据相关法律法规规定和托管协议、操作备忘录的相关约定，对本产品管理人的投资运作进行了必要的监督，对管理人所编制和披露的本理财产品报告中的存续规模、收益表现、理财持仓情况穿透前金额进行了认真的复核，未发现复核内容存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏的情况。



2024 年 08 月 08 日