

中银理财-怡享天天 3 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	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	5,495,671,328.19	1.000000	1.000000	5,495,671,328.19	-
YIXTT03B	638,282,881.66	1.000000	1.000000	638,282,881.66	-

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：105.62%

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	351,002.78	57.32%	352,219.54	54.58%

同业存单	-	0.00%	168,958.86	26.18%
拆放同业及买入返售	50,000.00	8.16%	50,000.00	7.75%
债券	11,002.70	1.80%	74,109.32	11.48%
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	200,384.61	32.72%	-	0.00%
合计	612,390.10	100%	645,287.72	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	TRADE_7212441：86 日存放同业定期	100,000.00	15.50%
2	TRADE_7212442：185 日存放同业定期	90,000.00	13.95%
3	CNY：现金及银行存款	57,219.54	8.87%
4	TRADE_7536821：交易所逆回购	50,000.00	7.75%
5	TRADE_7212428：93 日存放同业定期	50,000.00	7.75%
6	TRADE_7227943：230 日存放同业定期	30,000.00	4.65%
7	112414030：24 江苏银行 CD030	29,603.20	4.59%
8	112495146：24 广州银行 CD009	29,546.15	4.58%
9	112412027：24 北京银行 CD027	20,284.48	3.14%

10	TRADE_7261571: 346 日存放同业 定期	20,000.00	3.10%
----	--------------------------------	-----------	-------

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	73,717,799.20	1.21%
2	个人	60,255,085.71	0.99%
3	个人	51,203,961.88	0.84%
4	个人	35,350,293.57	0.58%
5	个人	20,085,028.77	0.33%
6	个人	16,162,057.87	0.27%
7	个人	15,158,949.24	0.25%
8	个人	14,556,188.73	0.24%
9	个人	14,260,370.52	0.23%
10	个人	14,059,520.25	0.23%

(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）
中银资产管理有限公司	261905	恒信 76A1	5,971	597,136.60

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	012481025	24 华为 SCP002	18,706	1,876,122.54
中国银行股份有限公司	012481646	24 华能水电 SCP004	28,927	2,892,731.00
中国银行股份有限公司	082480364	24 惠行 4 号 ABN001 优先 A	9,389	938,930.80
中国银行股份有限公司	082480372	24 电费 1 号 ABN001	14,806	1,480,609.00

中国银行股份有限公司	102381335	23 平安租赁 MTN001	3,741	393,944.70
------------	-----------	-------------------	-------	------------

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 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	10,942,011.61
产品托管费	中国银行股份有限公司	364,733.71
346 日存放同业定期	中国银行股份有限公司	200,000,000.00

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 3 号
2024 年半年度托管人报告

中银理财有限责任公司：

本报告期内，中国银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在对“中银理财-怡享天天 3 号”（以下称“本理财产品”）的托管过程中，严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》和托管合同等文本的规定，认真履行了应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

1、根据《商业银行理财业务监督管理办法》，本托管人对报告期内本理财产品的投资运作情况报告进行了复核，复核意见如下：经复核，净值数据核对无误。

2、报告期内，本托管人依据理财相关法律法规规定及托管合同对本理财产品的投资运作进行必要监督，报告期内尽职履行理财产品发行人通知及监管报告义务。

中国银行股份有限公司

上海分行托管中心

二〇二四年八月
(2)