

中银理财-怡享天天 1 号

2024 年三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 7 月 1 日至 2024 年 9 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	5,447,207,654.10	1.000000	1.000000	5,447,207,654.10	-
YIXTT01B	475,265,221.34	1.000000	1.000000	475,265,221.34	-
YIXTT01C	201,548.54	1.000000	1.000000	201,548.54	-

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：110.21%

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	153,716.01	25.96%	153,939.21	23.64%
同业存单	-	0.00%	303,688.31	46.64%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	40,000.04	6.14%
债券	69,941.06	11.81%	153,475.43	23.57%
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	368,440.85	62.23%	-	0.00%
合计	592,097.93	100%	651,102.99	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	133,939.21	20.57%
2	JXJJ- ZYLCCPD00720240930R001002：8 日质押式逆回购	21,400.02	3.29%
3	TRADE_7864178：181 日存放同业 定期	20,000.00	3.07%
4	112420043：24 广发银行 CD043	19,953.56	3.06%
5	112409057：24 浦发银行 CD057	19,940.29	3.06%
6	112412027：24 北京银行 CD027	19,935.86	3.06%
7	112406121：24 交通银行 CD121	19,903.29	3.06%
8	112406065：24 交通银行 CD065	19,823.10	3.04%

9	112414032: 24 江苏银行 CD032	19,820.07	3.04%
10	112407022: 24 招商银行 CD022	19,792.32	3.04%

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比例，保持一定比例高流动性资产，控制资产久期和杠杆融资比例，管控产品流动性风险。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

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，资金面基本保持宽松，债券市场在宽松基本面支撑下延续低位震荡行情，信用利差整体走阔，产品管理人结合现金管理类产品特点，把握市场机会和资产配置节奏，持续优化资产久期，积极适时增加同业存单和高等级信用债等优质资产配置比例，保障产品流动性，力争不断提升收益水平。同时抓住交易机会，力图通过实现资本利得增厚产品收益，以期持续提升产品整体业绩表现。

(二) 非标资产投资情况

无

(三) 关联交易情况

本产品于 2024 年 7 月 1 日至 2024 年 9 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）
-	-	-	-	-

本产品于 2024 年 7 月 1 日至 2024 年 9 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	082480894	24 睿鸿 ABN009 优先	400,000	40,000,000.00

本产品于 2024 年 7 月 1 日至 2024 年 9 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 7 月 1 日至 2024 年 9 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	4,922,081.45
181 日存放同业定期	中国民生银行股份有限公司	200,000,000.00
分销买入	中国银行股份有限公司	60,000,000.00

九、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，债券市场多空因素交织，央行超预期降准降息或刺激基本面预期好转，需

警惕债市在止盈压力下的调整风险，但资产荒和货币宽松的整体逻辑未逆转，债市整体风险可控。产品管理人将持续做好市场研判，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，优化资产配置，持续做好对资产的挖掘、拓展和投资。严控市场风险、信用风险、流动性风险，力争不断提升产品业绩表现。