

中银理财-怡享天天 1 号
2025 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：2025 年 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 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	3,823,336,451.84	1.000000	1.000000	3,823,336,451.84	-
YIXTT01B	421,968,331.30	1.000000	1.000000	421,968,331.30	-
YIXTT01C	1,356,894.08	1.000000	1.000000	1,356,894.08	-

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.08%

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	34,860.09	8.21%	34,912.12	8.23%
同业存单	-	0.00%	221,689.80	52.29%
拆放同业及买入返售	27,000.00	6.36%	35,500.02	8.37%
债券	39,784.50	9.37%	131,862.36	31.10%
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	322,908.95	76.06%	-	0.00%
合计	424,553.55	100%	423,964.30	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	24,912.12	5.88%
2	112402172：24 工商银行 CD172	19,924.51	4.70%
3	254699：24 国新 D1	12,500.00	2.95%
4	TRADE_8651761：212 日存放同业定期	10,000.00	2.36%
5	TRADE_8815910：交易所逆回购	10,000.00	2.36%
6	112487796：24 宁波银行 CD142	9,991.37	2.36%
7	112594251：25 青岛农商行 CD043	9,985.37	2.36%
8	112407026：24 招商银行 CD026	9,974.16	2.35%
9	112499065：24 重庆农村商行 CD060	9,973.35	2.35%

10	112499570: 24 东莞农村商业银行 CD052	9,969.47	2.35%
----	---------------------------------	----------	-------

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。产品管理人严格把控低流动性和流动性受限资产的投资比例，合理安排资产到期时间，并配置适当比例的高流动性资产，通过有效控制资产久期和杠杆融资比例，确保产品流动性充足。产品融资渠道多元畅通，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，货币市场利率波动较大，债券市场利率震荡上行。产品管理人积极把握市场机会与资产配置节奏，不断挖掘优质资产，优化投资组合，扎实服务实体经济，前瞻性主动性调整产品久期、杠杆，力求在确保产品流动性的基础上持续提升产品收益。

（二） 非标资产投资情况

无

(三) 关联交易情况

本产品于 2025 年 1 月 1 日至 2025 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 2025 年 1 月 1 日至 2025 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	082580098	25 新能源 4ABN001 优 先(碳中和债)	400,000	40,002,235.62

本产品于 2025 年 1 月 1 日至 2025 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 2025 年 1 月 1 日至 2025 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）
销售服务费	中国银行股份有限公司	3,480,634.41
分销买入	中国银行股份有限公司	50,000,000.00
现券买入	中国银行股份有限公司	40,002,235.62

九、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，我国经济稳步复苏，但仍需应对外部冲击与内部结构性挑战，扩大国内需求预计仍有政策支持。人民银行货币政策委员会 2025 年第一季度例会提出了建议加大货币政策调控强度、择机降准降息、保持流动性充裕、加强利率政策执行和监督、推动社会综

合融资成本下降等工作要点，债市预计将延续震荡。产品管理人将紧盯市场节奏，积极把握配置机会，持续服务实体经济发展，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进行投资，力争不断提升产品业绩表现。