

中银理财-优享天添
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	YOUXTT01
理财产品名称	中银理财-优享天添
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000565
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	2023-11-14
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
YOUXTT01A	5,879,944,084.63	1.014346	1.014346	5,964,302,970.29	0.70%

(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	41,231.59	6.91%	190,140.00	32.41%
同业存单	-	0.00%	33,564.15	5.72%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	3,254.77	0.55%
债券	22,015.94	3.69%	359,731.88	61.32%
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	533,067.12	89.39%	-	0.00%
合计	596,314.65	100%	586,690.80	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	50,865.83	8.67%
2	RBRBZCZ20240112DQ240112021： 存放同业	15,288.40	2.61%
3	DQ23051201：存放同业	11,139.42	1.90%
4	DQ23060807：存放同业	10,191.51	1.74%
5	DQ23042712：存放同业	10,191.50	1.74%
6	DQ23042103：存放同业	8,354.56	1.42%
7	250634：23 苏投 01	6,700.54	1.14%
8	253110：23 沪地 02	6,406.35	1.09%
9	253163：23 华泰 F2	6,373.00	1.09%
10	196012：21 瑞资 01	6,360.75	1.08%

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-优享天添
账号	437785766142
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，产品管理人通过合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，控制资产久期、杠杆融资比例，努力管控产品流动性风险。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

2024年一季度，资金维持宽松，债市收益率明显下行，收益率曲线趋于平坦化。投资操作方面，本产品适时调整组合的杠杆和久期，投资安全边际可控且有相对票息优势的债券，追求长期稳健收益。

（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）
中国银行股份有限公司	032101135	21 吴中国太 PPN001(绿色)	10,130	1,031,397.79
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	85,369	8,754,538.09
中国银行股份有限公司	2422006	24 光大金租债 01	10,678	1,067,750.60
中国银行股份有限公司	2422007	24 招银金租债 01	10,536	1,053,559.70
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	2,498	255,049.23
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	42,684	4,394,090.70
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	56,289	5,806,078.32
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	53,425	5,558,262.92
中银国际证券股份有限公司	1928006	19 工商银行二级 01	3,497	368,766.84
中银国际证券股份有限公司	253444	24 岷交 D1	5,397	539,727.76

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）
销售服务费	中国银行股份有限公司	4,925,348.46
产品托管费	中国银行股份有限公司	328,356.57

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，基本面企稳复苏的趋势不变，各项数据逐步好转合力对冲房地产拖累，预期经济波动不会过大，经济后续复苏斜率继续稳步上抬的可能性较高。在债市已有定价的情况下，复苏斜率边际抬升对债市利空影响不会过于显著。

后续，产品管理人将视机会调整投资组合的久期和杠杆，债券以票息策略为主，交易策略为辅，尽力提升组合业绩。