

中银理财-悦享天添（工行专享）
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：中国工商银行股份有限公司

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	YXTT02
理财产品名称	中银理财-悦享天添（工行专享）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000461
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	2022-10-11
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
YXTT02A	13,789,800,787.02	1.038535	1.038535	14,321,200,202.87	0.68%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：103.30%

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	166,600.72	11.63%	848,435.41	59.04%
同业存单	-	0.00%	103,377.40	7.19%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	9,596.01	0.67%
债券	20,624.11	1.44%	475,619.27	33.10%
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	1,245,046.41	86.93%	-	0.00%
合计	1,432,271.24	100%	1,437,028.10	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	196,651.38	13.68%
2	D002008355：存放同业	74,763.22	5.20%
3	D002008581：存放同业	74,756.86	5.20%
4	D002008246：存放同业	59,813.67	4.16%
5	1928021：19 农业银行永续债 01	31,510.63	2.19%
6	1928023：19 农业银行永续债 02	28,316.67	1.97%
7	DQ22042901：存放同业	27,885.31	1.94%
8	1928018：19 工商银行永续债	26,567.63	1.85%
9	TD20220331：存放同业	19,222.37	1.34%
10	D002009625：存放同业	18,689.48	1.30%

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	工商银行托管专户—中银理财悦享天添工行专享
账号	1001252429200313370
开户行	中国工商银行股份有限公司上海市虹口支行

六、产品组合流动性风险分析

报告期内，产品管理人严格遵守流动性新规等监管要求，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，并根据流动性新规要求设置大额赎回机制，产品流动性风险可控。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

2024年以来，债券市场受降准降息预期、年初资金欠配影响，各品种债券收益率下行。本产品采用稳健低波的投资策略，积极配置具有票息价值的固收类资产，并根据债券市场走势灵活调整产品杠杆及久期水平，积极追求债券利率下行期的资本利得，力争增强产品收益。

（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）
中国工商银行股份有限公司	112302040	23 工商银行 CD040	4,727	471,694.12

中国工商银行股份有限公司	112302040	23 工商银行 CD040	4,727	471,694.12
中国工商银行股份有限公司	112302040	23 工商银行 CD040	41,275	4,104,375.30
中国工商银行股份有限公司	112302041	23 工商银行 CD041	49,254	4,893,922.14
中国工商银行股份有限公司	112302049	23 工商银行 CD049	12,077	1,178,713.99
中国工商银行股份有限公司	112302049	23 工商银行 CD049	5,577	547,162.44
中国工商银行股份有限公司	112302053	23 工商银行 CD053	9,244	903,365.12
中国工商银行股份有限公司	112302066	23 工商银行 CD066	23,609	2,304,088.15
中国工商银行股份有限公司	112402001	24 工商银行 CD001	27,885	2,722,121.48
中国工商银行股份有限公司	112402001	24 工商银行 CD001	55,769	5,444,647.29
中国工商银行股份有限公司	112402001	24 工商银行 CD001	55,769	5,444,647.29
中国工商银行股份有限公司	112402008	24 工商银行 CD008	23,657	2,309,528.52
中国工商银行股份有限公司	112402009	24 工商银行 CD009	23,657	2,323,741.58
中国工商银行股份有限公司	112402019	24 工商银行 CD019	8,667	847,249.39
中国工商银行股份有限公司	112402020	24 工商银行 CD020	9,405	933,140.32

中国工商银行股份有限公司	1928006	19 工商银行二级 01	24,472	2,580,435.62
中国银行股份有限公司	112304017	23 中国银行 CD017	11,345	1,127,189.27
中国银行股份有限公司	112304017	23 中国银行 CD017	4,796	478,625.98
中国银行股份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	15,708	1,557,927.57
中国银行股份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	21,989	2,180,895.90
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	13,504	1,340,135.42
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	13,504	1,340,135.42
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	13,989	1,387,747.02
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	19,123	1,890,476.26
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	3,592	355,919.84
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	36,217	3,589,796.40
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	7,183	711,839.67
中国银行股份有限公司	112304022	23 中国银行 CD022	10,241	1,018,740.77
中国银行股份有限公司	112304022	23 中国银行 CD022	30,723	3,056,222.30
中国银行股份有限公司	112304022	23 中国银行 CD022	55	5,421.30
中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	7,817	775,151.69
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	13,407	1,337,364.81
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	13,709	1,368,029.06
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	15,734	1,568,112.57
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	23,601	2,352,168.86
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	31,468	3,136,177.94

中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	7,867	784,056.29
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	14,283	1,416,291.54
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	18,838	1,866,177.62
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	19,358	1,919,416.80
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	27,692	2,742,891.63
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	27,692	2,742,833.48
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	27,692	2,742,833.48
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	27,692	2,742,891.63
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	53,823	5,332,049.07
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	11,345	1,127,041.45
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	13,504	1,346,950.15
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	13,504	1,346,950.15
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	23,601	2,352,031.84
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	103	10,244.17
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	23,451	2,325,181.60
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	27,692	2,742,666.14
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	27,692	2,742,666.14
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	62	6,142.73
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	87,437	8,627,669.30
中国银行股份有限公司	112304032	23 中国银行 CD032	28,330	2,804,795.77
中国银行股份有限公司	112304032	23 中国银行 CD032	41,275	4,076,415.78
中国银行股份有限公司	112304033	23 中国银行 CD033	10,757	1,068,723.48

中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	7,183	710,124.37
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	9,405	931,056.18
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	9,545	945,195.77
中国银行股份有限公司	112304040	23 中国银行 CD040	4,727	467,914.34
中国银行股份有限公司	112304040	23 中国银行 CD040	4,727	467,914.34
中国银行股份有限公司	112304042	23 中国银行 CD042	87,437	8,599,922.92
中国银行股份有限公司	112304044	23 中国银行 CD044	262,312	25,793,260.40
中国银行股份有限公司	112304044	23 中国银行 CD044	7,867	777,078.57
中国银行股份有限公司	112304054	23 中国银行 CD054	78	7,734.08
中国银行股份有限公司	112304055	23 中国银行 CD055	10,757	1,067,540.78
中国银行股份有限公司	112304056	23 中国银行 CD056	10,757	1,067,540.78
中国银行股份有限公司	112304065	23 中国银行 CD065	78	7,711.98
中国银行股份有限公司	112304065	23 中国银行 CD065	8,141	808,393.74
中国银行股份有限公司	112304067	23 中国银行 CD067	19,965	1,976,316.59
中国银行股份有限公司	112304068	23 中国银行 CD068	156	15,421.01

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）
中国工商银行股份有限公司;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	17,481	1,784,699.89

中国工商银行股份有限公司;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	24,374	2,464,852.22
中国工商银行股份有限公司;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	30,465	3,080,638.48
中国工商银行股份有限公司;中国银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司	2028032	20 农业银行永续债 02	12,187	1,251,894.49
中国银行股份有限公司	082480078	24 聚润京能 ABN001 优先 (绿色)	131,085	13,108,516.80
中国银行股份有限公司	102481215	24 保利发展 MTN003	85,365	8,537,178.24
中国银行股份有限公司	132480025	24 新创建 GN001BC	18,985	1,898,647.24
中国银行股份有限公司	132480026	24 新奥天然气 GN001	37,969	3,797,752.20
中国银行股份有限公司	2422005	24 农银金租债 01	19,058	1,905,839.30
中国银行股份有限公司	2426001	24 南洋银行 01	16,659	1,665,923.80
中银国际证券股份有限公司	1928006	19 工商银行二级 01	24,472	2,580,435.62
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	6,096	621,951.17

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）
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202131	中银证券中国 红-汇中 31 号 集合资产管理 计划	89,823,049	100,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202131	中银证券中国 红-汇中 31 号 集合资产管理 计划	89,960,417	100,000,000.00

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）
11 日质押式逆回购	工银瑞信基金管理有限公 司	3,664,240.00
14 日质押式正回购	工银瑞信基金管理有限公 司	56,909,922.00
14 日质押式逆回购	工银瑞信基金管理有限公 司	31,331,103.25
14 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	1,775,338.00
1 日质押式正回购	工银瑞信基金管理有限公 司	38,254,047.34
1 日质押式正回购	中银富登村镇银行股份有 限公司	21,853,724.01
1 日质押式正回购	工银理财有限责任公司	10,915,590.42
1 日质押式正回购	工银安盛人寿保险有限公 司	1,074,226.41
1 日质押式逆回购	工银瑞信基金管理有限公 司	18,053,916.53
1 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	14,539,343.58
1 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	2,836,157.50
21 日质押式逆回购	工银瑞信基金管理有限公 司	3,230,638.00
2 日质押式正回购	工银安盛人寿保险有限公 司	2,181,454.32
3 日质押式正回购	工银瑞信基金管理有限公 司	1,618,298.37

3日质押式正回购	工银安盛人寿保险有限公司	9,141.00
3日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	4,745,991.00
7日质押式逆回购	工银瑞信基金管理有限公司	113,256,465.25
7日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	29,269,322.65
7日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	6,199,610.83
存放同业	中国工商银行股份有限公司	115,476.00
现券买入	中国银行股份有限公司	17,805,340.78

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，随着经济数据回暖和债市各期限利率、利差逼近历史新低，二季度债券市场或面临一定估值调整的压力。但流动性整体宽松基调不变及结构性“资产荒”格局不改的背景下，预计债市调整的幅度亦有限。下阶段本产品将继续坚持稳健低波投资策略，同时在利率整体下行的环境下，如市场利率有所调整，将适当增加市价法资产仓位，以追求资本利得、努力增厚收益。