

中银理财-悦享天添君鑫版
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	GH13201
理财产品名称	中银理财-悦享天添君鑫版
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000195
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	2022-08-05
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
GH13201A	2,489,357,349.57	1.043488	1.043488	2,597,615,604.60	0.64%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：103.54%

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	19,280.88	7.43%	160,978.94	62.12%
同业存单	-	0.00%	33,579.26	12.96%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	1,030.26	0.40%
债券	10,082.48	3.88%	60,825.71	23.47%
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%	2,708.89	1.05%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	230,300.64	88.69%	-	0.00%
合计	259,664.00	100%	259,123.06	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	DQ22091601：存放同业	22,542.47	8.70%
2	CNY：现金及银行存款	22,257.54	8.59%
3	TI-000002384：存放同业	18,114.01	6.99%
4	DQ22090702：存放同业	16,906.99	6.52%
5	162167：19国君Y1	10,351.43	3.99%
6	TI-000002467：存放同业	9,346.85	3.61%
7	DQ001579：存放同业	7,381.06	2.85%
8	TI-000002370：存放同业	5,434.20	2.10%
9	NJJB5633：存放同业	4,519.02	1.74%
10	TI-000002367：存放同业	4,347.36	1.68%

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—中银理财悦享天添君鑫版
账号	1001252429200306720
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，产品管理人合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，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

报告期内市场收益率快速下行，尤其是超长短资产表现更佳。产品管理人灵活调整各类资产占比，综合运用交易策略、杠杆策略增厚产品收益，净值持续增长。

（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	1928018	19 工商银行永续债	31,540	3,263,455.17
中国工商银行股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	40,363	4,176,348.46

中国工商银行股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	50,453	5,220,435.58
中国工商银行股份有限公司	2028041	20 工商银行二级 01	48,413	5,064,522.08
中国工商银行股份有限公司	2028041	20 工商银行二级 01	52,566	5,495,217.26
中国银行股份有限公司	112304017	23 中国银行 CD017	96	9,515.60
中国银行股份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	83	8,249.70
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	30	3,004.72
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	34	3,416.75
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	34	3,416.75
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	36	3,538.50
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	61	6,009.44
中国银行股份有限公司	112304022	23 中国银行 CD022	259	25,799.66
中国银行股份有限公司	112304022	23 中国银行 CD022	74	7,343.33
中国银行股份有限公司	112304022	23 中国银行 CD022	86	8,599.89
中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	41	4,104.29
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	125	12,456.10
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	167	16,607.88
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	34	3,409.47
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	35	3,489.76
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	42	4,152.03
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	83	8,304.06

中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	36	3,611.32
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	125	12,455.37
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	34	3,434.12
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	34	3,434.12
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	96	9,514.35
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	124	12,311.41
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	41	4,042.86
中国银行股份有限公司	112304033	23 中国银行 CD033	91	9,021.44
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	61	5,994.96
中国银行股份有限公司	112304044	23 中国银行 CD044	42	4,115.08
中国银行股份有限公司	112304054	23 中国银行 CD054	106	10,476.07
中国银行股份有限公司	112304055	23 中国银行 CD055	91	9,011.45
中国银行股份有限公司	112304056	23 中国银行 CD056	91	9,011.45
中国银行股份有限公司	112304065	23 中国银行 CD065	106	10,446.13
中国银行股份有限公司	112304065	23 中国银行 CD065	43	4,280.80
中国银行股份有限公司	112304068	23 中国银行 CD068	211	20,888.26

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	2028025	20 浦发银行二级 01	19,365	2,019,667.17
中国工商银行股份有限公司	2028025	20 浦发银行二级 01	29,048	3,029,500.76

中国工商银行股份有限公司	2028034	20 浦发银行二级 03	20,885	2,187,791.02
中国工商银行股份有限公司	2028034	20 浦发银行二级 03	31,328	3,281,686.53
中国工商银行股份有限公司	2028051	20 浦发银行永续债	21,027	2,209,537.17
中国工商银行股份有限公司	2028051	20 浦发银行永续债	31,540	3,314,305.75
中国工商银行股份有限公司;中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	21,027	2,190,730.68
中国工商银行股份有限公司;中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	31,540	3,286,096.02
中国工商银行股份有限公司;中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	10,513	1,106,412.64
中国工商银行股份有限公司;中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	31,540	3,319,237.92
中国工商银行股份有限公司;中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	50,453	5,310,416.15
中国工商银行股份有限公司;中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	21,583	2,162,349.65

中国工商银行股份有限公司;中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	21,583	2,162,349.65
中国工商银行股份有限公司;中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	28,777	2,883,132.87
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	2028006	20 邮储银行永续债	20,181	2,116,171.93
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	20,181	2,099,799.19
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	50,453	5,249,733.65
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	52,566	5,468,947.77

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	60,544	6,299,397.57
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	10,513	1,106,904.39
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	21,027	2,213,499.69
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	21,551	2,269,329.56
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	242400004	24 邮储永续债 01	20,262	2,028,673.45
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	242400004	24 邮储永续债 01	54,678	5,472,387.30

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	242400004	24 邮储永续债 01	62,489	6,254,156.92
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	242400004	24 邮储永续债 01	71,943	7,204,591.99
中国工商银行股份有限公司;中银国际证券股份有限公司	2028018	20 交通银行二级	52,213	5,411,093.66
中国银行股份有限公司	102282441	22 中交疏浚 MTN002	10,079	1,013,793.20
中国银行股份有限公司	102282498	22 厦港务 MTN004	60,477	6,126,956.02
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	19,365	2,021,628.34
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	29,048	3,032,442.51
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	31,540	3,263,455.17
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	40,363	4,176,348.46
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	50,453	5,220,435.58

中国银行股份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	2028041	20 工商银行二 级 01	48,413	5,064,522.08
中国银行股份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	2028041	20 工商银行二 级 01	52,566	5,495,217.26
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	20,181	2,109,948.70
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	52,566	5,493,741.66
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	53,878	5,632,426.83
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	104,427	10,932,761.11
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	27,238	2,849,126.42

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）
11 日质押式正回购	工银瑞信基金管理有限公 司	14,114,490.00
11 日质押式逆回购	工银瑞信基金管理有限公 司	30,930.00
14 日质押式逆回购	工银瑞信基金管理有限公 司	112,742.00

14 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	14,986.00
1 日质押式正回购	工银瑞信基金管理有限公司	14,569,000.96
1 日质押式正回购	工银理财有限责任公司	46,286.10
1 日质押式正回购	工银安盛人寿保险有限公司	5,688.50
1 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	65,384.98
1 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	23,942.50
2 日质押式正回购	工银安盛人寿保险有限公司	11,551.76
3 日质押式正回购	工银安盛人寿保险有限公司	6,015.90
3 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	3,865.15
7 日质押式正回购	工银瑞信基金管理有限公司	28,565,753.00
7 日质押式逆回购	工银瑞信基金管理有限公司	148,891.03
7 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	33,351.00
7 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	23,525.45

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，债券市场资产荒格局持续延续，但需要提防增量信息带来的市场扰动，也要关注利率低位下交易止盈带来的挤兑效应。策略上将保持稳健低波的投资风格，寻找确定性较强的资产，规避拥挤度较高的资产类型，适度使用交易策略力争增厚组合收益。