

中银理财-悦享天添进阶版
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	YXTTJJ01
理财产品名称	中银理财-悦享天添进阶版
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000807
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	2021-12-29
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
YXTTJJ01A	773,436,825.76	1.064494	1.064494	823,319,600.48	0.65%
YXTTJJ01B	209,910,855.67	1.063295	1.063295	223,197,263.93	0.63%
YXTTJJ01C	1,203,280,100.67	1.062906	1.062906	1,278,973,781.27	0.62%
YXTTJJ01D	1,645,463,918.04	1.065316	1.065316	1,752,939,476.70	0.64%
YXTTJJ01E	710,477,200.23	1.063766	1.063766	755,781,867.47	0.63%
YXTTJJ01F	509,038,447.65	1.063721	1.063721	541,475,309.34	0.63%
YXTTJJ01G	74,292,588.31	1.063199	1.063199	78,987,843.44	0.62%
YXTTJJ01H	35,536,681.46	1.064840	1.064840	37,840,893.81	0.66%
YXTTJJ01I	197,189,722.18	1.063748	1.063748	209,760,199.15	0.63%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：109.20%

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	3,629.02	0.61%	296,963.44	49.75%
同业存单	-	0.00%	58,668.75	9.83%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	401.66	0.07%
债券	56,092.34	9.43%	238,025.89	39.87%
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%	2,907.50	0.49%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	535,062.49	89.96%	-	0.00%
合计	594,783.86	100%	596,967.24	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	DQ22093001: 存放同业	33,662.33	5.64%
2	TD20220331: 存放同业	28,392.09	4.76%
3	DQ001579: 存放同业	21,191.62	3.55%

4	019685: 22 国债 20	20,020.40	3.35%
5	DQ000111: 存放同业	19,126.90	3.20%
6	019703: 23 国债 10	17,004.32	2.85%
7	YGQH11-ZYYG-2022-20220419-DQ: 存放同业	15,830.36	2.65%
8	YGQH11-ZYYG-2022-20220415-DQ: 存放同业	13,851.56	2.32%
9	NJJB5633: 存放同业	12,974.46	2.17%
10	1928014: 19 华夏银行永续债	11,656.36	1.95%

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	中银理财有限责任公司（悦享天添进阶版）
账号	454682350280
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）
中国银行股份有限公司	112304017	23 中国银行 CD017	68	6,769.32
中国银行股份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	59	5,869.41
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	22	2,137.59
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	25	2,431.32
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	25	2,517.72
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	25	2,431.32
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	43	4,275.19
中国银行股份有限公司	112304022	23 中国银行 CD022	185	18,353.72
中国银行股份有限公司	112304022	23 中国银行 CD022	53	5,224.58
中国银行股份有限公司	112304022	23 中国银行 CD022	62	6,117.91
中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	29	2,920.30
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	119	11,816.07
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	24	2,425.93
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	25	2,482.85
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	30	2,954.06
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	59	5,908.12
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	89	8,862.19
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	26	2,569.17
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	25	2,443.68

中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	25	2,443.68
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	68	6,768.43
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	89	8,861.67
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	29	2,876.27
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	88	8,759.87
中国银行股份有限公司	112304033	23 中国银行 CD033	65	6,418.34
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	43	4,264.89
中国银行股份有限公司	112304044	23 中国银行 CD044	30	2,927.77
中国银行股份有限公司	112304054	23 中国银行 CD054	75	7,453.44
中国银行股份有限公司	112304055	23 中国银行 CD055	65	6,411.23
中国银行股份有限公司	112304056	23 中国银行 CD056	65	6,411.23
中国银行股份有限公司	112304065	23 中国银行 CD065	31	3,045.51
中国银行股份有限公司	112304065	23 中国银行 CD065	75	7,432.14
中国银行股份有限公司	112304068	23 中国银行 CD068	150	14,861.43

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	102282441	22 中交疏浚 MTN002	6,568	660,588.42
中国银行股份有限公司	102282498	22 厦港务 MTN004	39,407	3,992,329.20
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二 级	529	55,097.83
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二 级	793	82,646.74
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	264	27,826.76

中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	32,875	3,460,271.30
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	793	83,480.27
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	12,618	1,317,294.57
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	18,928	1,975,941.86
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	1,145	114,745.71
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	859	86,059.28
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	859	86,059.28
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	25,820	2,636,062.58
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	26,300	2,721,311.91
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	32,875	3,401,639.89
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	793	82,077.31
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	13,150	1,378,899.27
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	22,482	2,348,021.40

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	1,322	137,546.41
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	13,150	1,368,230.79
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	32,875	3,420,730.54
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	39,450	4,104,692.36
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	4,908	497,027.28
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	264	27,839.13
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	529	55,670.48
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	542	57,074.55

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	1,322	138,207.10
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	31,546	3,300,046.46
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	2,003	200,494.89
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	2,289	229,137.02
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	2,863	286,735.32
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	806	80,739.05
中银国际证 券股份有限 公司	1928006	19 工商银行二 级 01	22,491	2,376,218.08
中银国际证 券股份有限 公司	1928006	19 工商银行二 级 01	36,145	3,811,391.04
中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	1,313	136,091.08
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	1,322	138,169.98

中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	1,355	141,657.81
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	13,150	1,374,844.22
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	3,926	400,546.32
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	2,626	274,963.13
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	847	88,557.79

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）
产品托管费	中国银行股份有限公司	329,340.92
14 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	10,662.00
1 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	46,516.84
1 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	17,032.50
3 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	2,749.65
7 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	23,727.00
7 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	16,738.03

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。