

中银理财-悦享天添卓越版  
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	YXTTZY01
理财产品名称	中银理财-悦享天添卓越版
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000871
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	2021-12-31
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
YXTTZY01A	1,746,556,391.76	1.065068	1.065068	1,860,202,761.06	0.64%
YXTTZY01B	1,879,884,092.71	1.063890	1.063890	1,999,990,068.18	0.62%
YXTTZY01C	277,181,997.87	1.060271	1.060271	293,888,077.46	0.62%
YXTTZY01D	24,686,383.72	1.062097	1.062097	26,219,336.68	0.59%
YXTTZY01E	869,119,071.64	1.065058	1.065058	925,662,827.58	0.64%
YXTTZY01F	879,967,505.02	1.061019	1.061019	933,662,872.08	0.59%
YXTTZY01G	1,892,281,800.92	1.064064	1.064064	2,013,510,001.96	0.62%
YXTTZY01H	255,540,066.56	1.061246	1.061246	271,190,945.74	0.58%
YXTTZY01I	155,336,125.07	1.064740	1.064740	165,392,720.19	0.64%

YXTTZY01J	177,055,612.70	1.064698	1.064698	188,510,871.20	0.64%
-----------	----------------	----------	----------	----------------	-------

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：103.47%

### 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	62,513.79	7.20%	387,153.23	44.65%
同业存单	-	0.00%	64,333.87	7.42%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	598.39	0.07%
债券	30,016.45	3.46%	400,898.78	46.23%
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%	14,120.31	1.63%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	775,238.52	89.34%	-	0.00%
合计	867,768.76	100%	867,104.58	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	74,912.52	8.64%
2	D002008754: 存放同业	36,572.58	4.22%

3	D002008820: 存放同业	23,162.65	2.67%
4	YGQH11-ZYYG-2022-20220419-DQ: 存放同业	19,783.35	2.28%
5	TI-000002384: 存放同业	19,352.49	2.23%
6	DQ001579: 存放同业	19,193.87	2.21%
7	YGQH11-ZYYG-2022-20220415-DQ: 存放同业	17,310.43	2.00%
8	032100573: 21 戴姆勒财 PPN004BC	17,030.60	1.96%
9	188137: 21 启东 G2	15,030.05	1.73%
10	TD20220331: 存放同业	13,838.71	1.60%

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（悦享天添卓越版）
账号	448182413359
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	58	5,781.69
中国银行股份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	51	5,012.50
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	18	1,825.92
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	21	2,076.05
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	21	2,076.05
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	22	2,149.68
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	37	3,651.85
中国银行股份有限公司	112304022	23 中国银行 CD022	158	15,676.76
中国银行股份有限公司	112304022	23 中国银行 CD022	45	4,462.03
中国银行股份有限公司	112304022	23 中国银行 CD022	53	5,225.59
中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	25	2,493.91
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	101	10,089.90
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	21	2,071.82
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	21	2,120.60
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	25	2,522.51
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	51	5,045.03
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	76	7,567.54
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	22	2,194.36

中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	21	2,086.61
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	21	2,086.61
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	58	5,780.93
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	76	7,567.10
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	25	2,456.30
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	75	7,480.84
中国银行股份有限公司	112304033	23 中国银行 CD033	55	5,482.41
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	37	3,643.05
中国银行股份有限公司	112304044	23 中国银行 CD044	25	2,500.06
中国银行股份有限公司	112304054	23 中国银行 CD054	64	6,365.57
中国银行股份有限公司	112304055	23 中国银行 CD055	55	5,476.34
中国银行股份有限公司	112304056	23 中国银行 CD056	55	5,476.34
中国银行股份有限公司	112304065	23 中国银行 CD065	26	2,601.65
中国银行股份有限公司	112304065	23 中国银行 CD065	64	6,347.38
中国银行股份有限公司	112304068	23 中国银行 CD068	128	12,692.33

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	012480781	24 恒安国际 SCP001	649	64,823.86
中国银行股份有限公司	012480875	24 鲁商 SCP004	193	19,341.06
中国银行股份有限公司	042480135	24 鄂文旅 CP002	5,759	575,869.50
中国银行股份有限公司	082480025	24 星睿 ABN001 优先	720	72,061.98

中国银行股份有限公司	082480054	24 晋租 1 号 ABN001 优先 (绿色)	646	64,568.70
中国银行股份有限公司	082480078	24 聚润京能 ABN001 优先 (绿色)	3,640	363,991.80
中国银行股份有限公司	102282441	22 中交疏浚 MTN002	2,830	284,653.91
中国银行股份有限公司	102282498	22 厦港务 MTN004	16,981	1,720,333.10
中国银行股份有限公司	102480362	24 厦国贸控 MTN001	1,440	143,954.20
中国银行股份有限公司	102480464	24 陕延油 MTN005	4,317	431,686.20
中国银行股份有限公司	102480518	24 北部湾 MTN003	651	65,105.60
中国银行股份有限公司	102480546	24 津城建 MTN009	6,508	650,778.00
中国银行股份有限公司	102480612	24 云建投 MTN004	5,037	503,700.80
中国银行股份有限公司	102480753	24 沈阳地铁 MTN002	603	60,310.40
中国银行股份有限公司	102480777	24 北部湾投 MTN001	1,213	121,330.60
中国银行股份有限公司	102480803	24 湘建工 MTN001(科创 票据)	1,798	179,785.20
中国银行股份有限公司	102480861	24 厦门海翼 MTN001	1,934	193,392.90
中国银行股份有限公司	102481040	24 青岛城投 MTN003	640	64,029.30
中国银行股份有限公司	102481056	24 西部矿业 MTN001(可持 续挂钩)	641	64,096.20
中国银行股份有限公司	102481133	24 厦国贸控 MTN004	1,914	191,415.90
中国银行股份有限公司	102481207	24 鄂联投 MTN002	1,276	127,600.60
中国银行股份有限公司	102481215	24 保利发展 MTN003	1,914	191,400.90
中国银行股份有限公司	132480009	24 河钢集 GN002	7,195	719,477.00

中国银行股份有限公司	132480020	24 南京地铁 GN002(碳中和 债)	1,280	127,971.00
中国银行股份有限公司	132480026	24 新奥天然气 GN001	641	64,096.20
中国银行股份有限公司	132480027	24 金融城建 GN001	641	64,096.20
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二 级	29,132	3,035,224.35
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二 级	43,698	4,552,836.53
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	14,566	1,532,918.05
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	24,734	2,603,305.15
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	43,698	4,598,754.14
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	500,000	52,640,669.18
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二 级 01	14,240	1,486,582.73
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二 级 01	9,493	991,055.15
中国银行股份有限公司	2422004	24 兴业消费金 融债 01	656	65,635.80
中国银行股份有限公司	2422007	24 招银金租债 01	1,213	121,330.60
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	42,754	4,283,446.61
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	42,754	4,283,446.61
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	57,005	5,711,262.14
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	6,447	644,702.00
中国银行股份有限公司	2489031	24 汇聚融 1A2_BC	645	64,464.30
中国银行股份有限公司	262480001	24 江苏金租绿 债 01	709	70,855.70
中国银行股份有限公司	262480003	24 江苏金租绿 债 02	607	60,665.30

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	12,585	1,284,854.24
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	19,787	2,047,355.45
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	24,734	2,559,194.31
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	43,698	4,521,467.98
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	9,893	1,037,402.93
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	125,056	12,665,492.70
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	24,734	2,573,557.00
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	29,680	3,088,129.75

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	72,830	7,577,144.75
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	9,893	1,029,376.58
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	14,566	1,533,599.36
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	26,603	2,801,223.51
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	29,132	3,066,770.47
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	200,000	20,907,681.92
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	23,733	2,482,761.35
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	300,000	31,361,522.88

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	500,000	52,269,204.79
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	72,830	7,613,540.73
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	104,052	10,413,980.63
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	118,917	11,901,692.15
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	142,513	14,271,736.82
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	41,012	4,106,168.56
中银国际证 券股份有限 公司	1928006	19 工商银行二 级 01	17,618	1,857,725.66
中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	64,451	6,679,366.21
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	100,045	10,206,917.59
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	66,507	6,952,576.10

中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	72,830	7,611,496.30
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	9,893	1,034,352.14
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	128,903	13,495,222.92
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	37,422	3,914,419.83
中银国际证券股份有限公司	2420002	24 北部湾银行小微债 01	721	72,071.00

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	ZYLCZYQ20220323	中银证券中国红-汇中 53 号集合资产管理计划	142,531,357	150,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYQ51	中银证券-中银理财 51 号单一资产管理计划	187,055,743	200,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYQ51	中银证券-中银理财 51 号单一资产管理计划	9,359,790	10,000,000.00

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）
产品托管费	中国银行股份有限公司	509,785.51
14 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	9,106.00
1 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	39,732.49

1 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	14,547.50
3 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	2,348.30
7 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	20,266.20
7 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	14,294.88
分销买入	中国银行股份有限公司	4,386,175.61
现券买入	中国银行股份有限公司	1,759,125.28
证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	142.80

## 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。