

中银理财-欣享天添增益版
2024 年半年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 6 月 30 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	XXTTZY01
理财产品名称	中银理财-欣享天添增益版
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000609
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	2023-12-28
理财产品到期日	2026-12-28

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
XXTTZY01A	10,346,316,325.68	1.014638	1.014638	10,497,771,865.88	1.38%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：101.87%

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	55,449.45	5.27%	353,739.03	33.70%
同业存单	-	0.00%	75,226.80	7.17%

拆放同业及买入 返售	27,000.00	2.57%	44,757.55	4.26%
债券	39,844.19	3.79%	496,240.64	47.27%
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%	79,805.65	7.60%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	929,746.78	88.38%	-	0.00%
合计	1,052,040.42	100%	1,049,769.67	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	74,699.87	7.12%
2	TRADE_7509248：交易所逆回购	27,000.00	2.57%
3	100201030110023050501：存放同业	18,772.92	1.79%
4	Depo_jh_20230613_CZ：存放同业	15,831.42	1.51%
5	RBRBZCZ20240112DQ240112021： 存放同业	14,004.13	1.33%
6	YGQH11-ZYYG-2022-20220419- DQ：存放同业	13,240.93	1.26%
7	Depo_jh_20230918_AX17：存放同 业	11,928.28	1.14%
8	Depo_jh_20230707_XT：存放同业	11,873.57	1.13%
9	Depo_nh_20230921_AX55：存放同 业	11,872.13	1.13%
10	YGQH11-ZYYG-2022-20220415- DQ：存放同业	11,585.87	1.10%

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-欣享天添增益版
账号	441686110557
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年二季度，债券市场延续强势，各等级、各期限收益率均有下行，机构资产荒仍在延续，资金面持续宽松。资产配置方面，产品管理人兼顾低波与市价资产的配置，积极参与各类信用债券、资产证券化资产的投资，夯实产品票息收益，阶段性参与波段交易增厚组合净值，同时根据市场变化对组合久期、杠杆、资产配置进行灵活调整，力争提升产品业绩表现并努力控制产品净值回撤。

（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6月30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	112304020	23 中国银行 CD020	2,657	264,970.79
中国银行股份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	2,657	264,970.79
中国银行股份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	7,420	739,538.03
中国银行股份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	7,420	739,538.03
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	1,335	133,156.85
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	1,335	133,156.85
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	2,657	264,956.91
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	2,657	264,956.91
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	2,670	266,313.69
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	2,670	266,313.69
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	2,709	270,249.63
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	2,709	270,249.63
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	5,341	532,642.34
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	5,341	532,642.34
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	5,386	534,511.22
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	5,386	534,511.22
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	5,580	553,500.68
中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	2,719	271,208.23
中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	2,719	271,208.23
中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	5,255	522,957.19
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	5,347	533,406.77
中国银行股份有限公司	112304024	23 中国银行 CD024	5,465	545,411.16

中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	2,524	251,351.79
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	2,628	261,469.96
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	5,697	564,886.27
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	5,386	537,229.27
中国银行股份有限公司	112304026	23 中国银行 CD026	5,386	537,229.27
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	2,670	266,215.86
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	2,670	266,215.86
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	2,709	270,151.71
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	2,709	270,151.71
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	3,184	316,078.87
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	5,255	522,898.18
中国银行股份有限公司	112304032	23 中国银行 CD032	5,255	522,750.23
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	2,948	293,782.35
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	2,948	293,782.35
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	2,948	293,782.35
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	2,948	293,782.35
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	3,158	314,826.25
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	3,158	314,826.25
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	1,409	140,386.90
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	1,409	140,386.90
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	1,409	140,386.90
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	3,158	314,749.94

中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	3,158	314,749.94
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	9,474	944,249.83
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	9,474	944,249.83
中国银行股份有限公司	112304039	23 中国银行 CD039	5,167	514,042.80
中国银行股份有限公司	112304039	23 中国银行 CD039	5,167	514,042.80
中国银行股份有限公司	112404024	24 中国银行 CD024	1,216	120,000.69
中国银行股份有限公司	112404024	24 中国银行 CD024	1,216	120,000.69
中国银行股份有限公司	112404024	24 中国银行 CD024	1,216	120,000.69
中国银行股份有限公司	112404029	24 中国银行 CD029	2,591	255,415.84
中国银行股份有限公司	112404029	24 中国银行 CD029	2,591	255,415.84
中银国际证券股份有限公司	262298	工瑞 8A1	23,658	2,365,767.75

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 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	3,392	338,977.20
中国银行股份有限公司	012480875	24 鲁商 SCP004	1,011	101,138.43
中国银行股份有限公司	012481275	24 黑牡丹 SCP001	32,833	3,283,332.20
中国银行股份有限公司	012481349	24 渝医药 SCP004	37,954	3,795,383.80
中国银行股份有限公司	012481488	24 江苏核电 SCP001(科创 票据)	9,524	954,034.16
中国银行股份有限公司	032280230	22 洛阳城投 PPN002	64,927	6,622,249.35
中国银行股份有限公司	042480135	24 鄂文旅 CP002	30,113	3,011,340.60

中国银行股份有限公司	082480025	24 星睿 ABN001 优先	2,715	271,599.88
中国银行股份有限公司	082480054	24 晋租 1 号 ABN001 优先 (绿色)	3,376	337,643.20
中国银行股份有限公司	082480078	24 聚润京能 ABN001 优先 (绿色)	19,034	1,903,387.20
中国银行股份有限公司	082480129	24 和煦 ABN002 优先 A	122,699	12,269,941.50
中国银行股份有限公司	082480164	24 美团美月 ABN002 优先 A	171,208	17,120,840.80
中国银行股份有限公司	082480164	24 美团美月 ABN002 优先 A	353	35,328.17
中国银行股份有限公司	082480178	24 星睿 ABN005 优先	537	53,704.36
中国银行股份有限公司	082480185	24 晋租 2 号 ABN001 优先 (绿色)	177	17,664.11
中国银行股份有限公司	082480185	24 晋租 2 号 ABN001 优先 (绿色)	24,458	2,445,834.40
中国银行股份有限公司	082480307	24 澄熙 ABN006 优先	31,813	3,181,546.22
中国银行股份有限公司	082480310	24 澄熙 ABN007 优先	45,096	4,509,877.13
中国银行股份有限公司	082480316	24 星澜 ABN002 优先	31,713	3,171,892.17
中国银行股份有限公司	082480333	24 澄熙 ABN009 优先	31,544	3,154,950.65
中国银行股份有限公司	082480333	24 澄熙 ABN009 优先	45,096	4,509,594.20
中国银行股份有限公司	082480400	24 中建新疆 2ABN001 优 先(乡村振兴)	12,639	1,264,169.92
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	1,432	150,064.92
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	1,790	187,569.08
中国银行股份有限公司	092280083	22 建行永续债 01	358	37,516.23

中国银行股份有限公司	101900901	19 川发展 MTN003A	7,331	760,545.64
中国银行股份有限公司	102101098	21 中电投 MTN005	3,809	393,559.71
中国银行股份有限公司	102101098	21 中电投 MTN005	8,027	829,008.93
中国银行股份有限公司	102101175	21 晋焦煤 MTN003	10,684	1,109,265.23
中国银行股份有限公司	102281494	22 冀建投 MTN002	73,620	7,647,327.21
中国银行股份有限公司	102380408	23 海尔金控 MTN001	9,317	976,814.24
中国银行股份有限公司	102400721	24 知识城 MTN002	22,353	2,246,607.50
中国银行股份有限公司	102400761	24 夏商 MTN001	903	90,295.50
中国银行股份有限公司	102400775	24 晋路桥 MTN001(科创 票据)	5,958	595,847.40
中国银行股份有限公司	102400787	24 华润 MTN004	5,595	559,450.80
中国银行股份有限公司	102480362	24 厦国贸控 MTN001	5,426	542,560.00
中国银行股份有限公司	102480464	24 陕延油 MTN005	16,270	1,627,015.20
中国银行股份有限公司	102480518	24 北部湾 MTN003	3,405	340,450.40
中国银行股份有限公司	102480546	24 津城建 MTN009	34,031	3,403,051.00
中国银行股份有限公司	102480612	24 云建投 MTN004	26,340	2,633,956.00
中国银行股份有限公司	102480753	24 沈阳地铁 MTN002	3,154	315,375.80
中国银行股份有限公司	102480777	24 北部湾投 MTN001	6,345	634,462.40
中国银行股份有限公司	102480803	24 湘建工 MTN001(科创 票据)	9,401	940,134.30
中国银行股份有限公司	102480861	24 厦门海翼 MTN001	10,113	1,011,291.30
中国银行股份有限公司	102480928	24 皖能源 MTN002	3,173	317,277.50
中国银行股份有限公司	102481040	24 青岛城投 MTN003	3,348	334,822.30

中国银行股份有限公司	102481056	24 西部矿业 MTN001(可持 续挂钩)	3,352	335,172.20
中国银行股份有限公司	102481133	24 厦国贸控 MTN004	10,009	1,000,953.12
中国银行股份有限公司	102481207	24 鄂联投 MTN002	6,672	667,249.80
中国银行股份有限公司	102481215	24 保利发展 MTN003	10,009	1,000,874.70
中国银行股份有限公司	102481311	24 吴中国太 MTN001	6,346	634,555.00
中国银行股份有限公司	102481317	24 武商贸集 MTN002	3,162	316,236.60
中国银行股份有限公司	102481323	24 厦国贸控 MTN005	12,649	1,264,946.40
中国银行股份有限公司	102481333	24 福州古厝 MTN003	6,325	632,473.20
中国银行股份有限公司	102481436	24 联发集 MTN003	9,459	945,906.90
中国银行股份有限公司	102481472	24 象屿股份 MTN002	82,083	8,208,330.50
中国银行股份有限公司	102481596	24 中国绿发 MTN001	31,704	3,170,435.00
中国银行股份有限公司	102481691	24 瀚蓝 MTN003(绿 色)	177	17,664.15
中国银行股份有限公司	102481752	24 中铁置业 MTN001	12,587	1,258,733.20
中国银行股份有限公司	102481872	24 通汇投资 MTN002	11,319	1,131,920.30
中国银行股份有限公司	102481903	24 山东海洋 MTN001	1,253	125,311.03
中国银行股份有限公司	102481932	24 豫水利 MTN001	895	89,501.50
中国银行股份有限公司	102481936	24 泉州城建 MTN001	31,064	3,106,388.00
中国银行股份有限公司	102482010	24 中交三航 MTN002(科创 票据)	903	90,295.50
中国银行股份有限公司	102482024	24 鲁高速 MTN005	14,914	1,491,368.00
中国银行股份有限公司	102482024	24 鲁高速 MTN005	903	90,295.50

中国银行股份有限公司	102482086	24 云南交投 MTN001	37,696	3,769,564.50
中国银行股份有限公司	102482095	24 保利发展 MTN004	37,325	3,732,496.30
中国银行股份有限公司	102482128	24 香格里拉 MTN001BC	5,595	559,450.80
中国银行股份有限公司	102482135	24 南山开发 MTN001A	13,986	1,398,627.00
中国银行股份有限公司	102482262	24 电建市政 MTN001(科创 票据)	914	91,364.00
中国银行股份有限公司	102482273	24 厦国贸控 MTN008	183	18,272.80
中国银行股份有限公司	102482300	24 湘建工 MTN002(科创 票据)	183	18,272.80
中国银行股份有限公司	102482363	24 云建投 MTN012	22,557	2,255,692.80
中国银行股份有限公司	102482410	24 湖北宏泰 MTN002	22,378	2,237,832.80
中国银行股份有限公司	102482742	24 广州控股 MTN002A	928	92,821.00
中国银行股份有限公司	132480009	24 河钢集 GN002	27,117	2,711,692.00
中国银行股份有限公司	132480020	24 南京地铁 GN002(碳中和 债)	6,692	669,186.80
中国银行股份有限公司	132480026	24 新奥天然气 GN001	3,352	335,172.20
中国银行股份有限公司	132480027	24 金融城建 GN001	3,352	335,172.20
中国银行股份有限公司	132480056	24 河钢集 GN005	72,637	7,263,674.60
中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二 级	14,536	1,471,518.77
中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二 级	3,744	378,446.86
中国银行股份有限公司	1920091	19 南京银行二 级	9,691	981,279.01
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	46,951	4,866,428.60
中国银行股份有限公司	2020022	20 南京银行二 级 01	3,745	378,960.34

中国银行股份有限公司	2020022	20 南京银行二级 01	4,845	490,334.25
中国银行股份有限公司	2020022	20 南京银行二级 01	44,706	4,525,955.08
中国银行股份有限公司	2020022	20 南京银行二级 01	9,691	980,986.35
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	122,699	12,875,130.99
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	319,018	33,475,340.56
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	49,080	5,150,052.39
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	57,442	6,016,393.31
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	111,764	11,852,130.05
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	73,620	7,810,823.06
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	73,620	7,807,056.75
中国银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二级资本债 01	542	54,177.30
中国银行股份有限公司	232480020	24 兴业银行二级资本债 01	8,757	875,697.90
中国银行股份有限公司	2422004	24 兴业消费金融债 01	3,432	343,223.20
中国银行股份有限公司	2422007	24 招银金租债 01	6,345	634,462.40
中国银行股份有限公司	2422013	24 兴业消费金融债 02	3,367	336,716.80
中国银行股份有限公司	2422015	24 招联消费金融债 03	3,046	304,634.20
中国银行股份有限公司	2422024	24 招联消费金融债 04	9,702	970,217.40
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	179	18,167.61
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	33,713	3,371,281.00
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	358	36,335.22
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	358	36,335.22
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	895	90,797.59

中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	895	90,913.07
中国银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	895	90,913.07
中国银行股份有限公司	242400009	24 农行永续债 02	139,863	13,986,270.00
中国银行股份有限公司	242480005	24 杭州银行永 续债 01	55,760	5,576,048.00
中国银行股份有限公司	2426005	24 华侨银行 01	1,084	108,354.60
中国银行股份有限公司	2489031	24 汇聚融 1A2_bc	3,371	337,097.10
中国银行股份有限公司	262480001	24 江苏金租绿 债 01	312	31,229.70
中国银行股份有限公司	262480003	24 江苏金租绿 债 02	3,172	317,231.20
中国银行股份有限公司	282400001	24 太保寿险永 续债 01	13,671	1,367,105.00
中国银行股份有限公司	292480005	24 创兴银行二 级资本债 01BC	5,526	552,580.00
中国银行股份有限公司	UL536164	24 美团美月 ABN003 优先 A	212,464	21,247,725.66
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	179	18,737.20
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	358	37,449.10
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	358	37,449.10
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	537	56,173.66

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	716	74,948.80
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	1,232	126,176.07
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	3,102	316,740.17
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	14,884	1,511,164.32
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	41,040	4,156,011.25
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	86,535	8,795,227.48
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	86,535	8,795,227.48
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	89,411	9,101,817.84

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	16,416	1,709,612.22
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	20,520	2,136,999.44
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	4,104	427,403.05
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	49,326	5,213,905.77
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	38,295	4,026,404.73
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	490,798	51,708,749.21
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	75,908	7,989,109.66
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028049	20 工商银行二级 02	24,540	2,574,722.27

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028049	20 工商银行二级 02	24,663	2,576,536.00
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028049	20 工商银行二级 02	368,098	38,620,834.08
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2028049	20 工商银行二级 02	98,160	10,298,889.09
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	716	74,353.82
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232280008	22 工行二级资本债 05B	1,856	210,019.98
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232380036	23 工行二级资本债 02A	179	18,743.75
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232380036	23 工行二级资本债 02A	717	74,974.98
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	232380036	23 工行二级资本债 02A	896	93,718.73

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	179	18,842.48
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	358	37,682.46
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	716	75,369.91
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	895	94,175.78
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	895	94,206.14
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	1,074	109,024.97
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	358	36,333.53
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	358	36,325.40

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	358	36,333.53
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400007	24 中信银行永续债 01	1,253	124,890.49
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400007	24 中信银行永续债 01	1,790	179,003.00
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400007	24 中信银行永续债 01	179	17,849.71
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400007	24 中信银行永续债 01	358	35,683.00
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400007	24 中信银行永续债 01	6,539	653,886.60
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400007	24 中信银行永续债 01	896	89,269.08
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242400008	24 江苏银行永续债 01	11,347	1,134,724.40
中银国际证券股份有限公司	148717	24 中航 K4	15,054	1,507,483.11

中银国际证 券股份有限 公司	1928008	19 农业银行二 级 03	1,613	177,866.45
中银国际证 券股份有限 公司	1928008	19 农业银行二 级 03	179	19,762.94
中银国际证 券股份有限 公司	1928008	19 农业银行二 级 03	537	59,281.01
中银国际证 券股份有限 公司	1928008	19 农业银行二 级 03	537	59,281.01
中银国际证 券股份有限 公司	1928008	19 农业银行二 级 03	716	79,041.34
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	34,614	3,587,065.90
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	51,921	5,380,598.84
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	65,731	6,796,804.14
中银国际证 券股份有限 公司	1928025	19 交通银行永 续债	94,885	9,797,765.39
中银国际证 券股份有限 公司	2028013	20 农业银行二 级 01	1,872	188,918.47
中银国际证 券股份有限 公司	2028013	20 农业银行二 级 01	20,520	2,123,522.36
中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	16,416	1,701,589.45
中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	37,954	3,951,273.31
中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	49,080	5,115,497.08

中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	49,080	5,115,497.08
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	20,520	2,146,796.06
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	294,479	31,010,137.53
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	94,885	9,979,736.32
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	95,737	10,064,045.55
中银国际证 券股份有限 公司	2028023	20 招商银行永 续债 01	98,160	10,336,712.51
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	4,104	429,732.61
中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	8,208	859,465.21
中银国际证 券股份有限 公司	2420002	24 北部湾银行 小微债 01	2,716	271,633.70
中银国际证 券股份有限 公司	2422017	24 汇通金租债 01	62,436	6,243,574.00
中银国际证 券股份有限 公司	242400011	24 广发银行永 续债 01	1,851	185,059.00
中银国际证 券股份有限 公司	242400011	24 广发银行永 续债 01	111,892	11,189,164.00
中银国际证 券股份有限 公司	242480002	24 兴业银行永 续债 01	1,790	178,177.45
中银国际证 券股份有限 公司	242480002	24 兴业银行永 续债 01	179	17,818.95

中银国际证券股份有限公司	242480002	24 兴业银行永续债 01	716	71,275.81
中银国际证券股份有限公司	242480002	24 兴业银行永续债 01	895	89,115.26
中银国际证券股份有限公司	242480004	24 华夏银行永续债 01	96,702	9,670,150.00
中银国际证券股份有限公司	254165	24 厦国 K1	6,028	602,762.10

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 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	BOCWNA MEMSEC U_A_23	中银证券中国红-汇中 23 号集合资产管理计划	236,742,424	250,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	BOCWNA MEMSEC U_A_23	中银证券中国红-汇中 23 号集合资产管理计划	520,537,573	550,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	BOCWNA MEMSEC U_A_23	中银证券中国红-汇中 23 号集合资产管理计划	94,867,660	100,000,000.00
中银国际证券股份有限公司	ZYLCZYZ Q202129	中银证券中国红-汇中 29 号集合资产管理计划	26,869,682	30,000,000.00
中银基金管理有限公司	006677	中银稳汇短债债券 A	15,411,657	16,416,496.83

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 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	11,440,453.46
产品托管费	中国银行股份有限公司	833,220.35

10日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	7,766,225.78
11日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	774,360.25
14日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	1,067,026.00
1日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	10,068,902.94
1日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	3,389,798.23
3日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	3,496,750.32
4日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	834,435.96
5日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	540,088.00
6日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	501,724.00
7日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	16,589,803.06
7日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	8,147,042.50
8日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	1,073,777.21
分销买入	中国银行股份有限公司	154,330,078.29
分销买入	中银国际证券股份有限公司	23,410,140.75
现券买入	中国银行股份有限公司	54,534,642.26

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，国内经济新旧动能转换，总量政策保持定力，预计债券收益率仍将保持底部震荡格局。债券投资方面以稳健为主，目前利率处于历史较低水平，需兼顾收益性和流动性两个方面，择机配置性价比较高的固定收益资产。杠杆策略在期限利差压缩下空间将进一步降低，保持产品合理杠杆水平，控制产品久期风险。

中银理财-欣享天添增益版
2024 年半年度托管人报告

中银理财有限责任公司：

本报告期内，中国银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在对“中银理财-欣享天添增益版”（以下称“本理财产品”）的托管过程中，严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》和托管合同等文本的规定，认真履行了应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

1、根据《商业银行理财业务监督管理办法》，本托管人对报告期内本理财产品的投资运作情况报告进行了复核，复核意见如下：经复核，净值数据核对无误。

2、报告期内，本托管人依据理财相关法律法规规定及托管合同对本理财产品的投资运作进行必要监督，报告期内尽职履行理财产品发行人通知及监管报告义务。

中国银行股份有限公司

上海分行托管中心

二〇二四年八月

(2)