

中银理财-悦享天添进阶版
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	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	607,844,330.11	1.071433	1.071433	651,264,517.60	1.30%
YXTTJJ01B	192,257,620.94	1.070093	1.070093	205,733,724.35	1.28%
YXTTJJ01C	1,008,710,937.84	1.069567	1.069567	1,078,884,613.04	1.25%
YXTTJJ01D	1,435,794,534.30	1.072261	1.072261	1,539,546,608.51	1.30%
YXTTJJ01E	615,486,469.29	1.070567	1.070567	658,920,097.70	1.28%
YXTTJJ01F	545,414,455.08	1.070524	1.070524	583,879,512.49	1.28%
YXTTJJ01G	64,281,296.96	1.069863	1.069863	68,772,198.92	1.25%
YXTTJJ01H	32,855,357.60	1.071916	1.071916	35,218,194.27	1.33%
YXTTJJ01I	199,949,699.60	1.070550	1.070550	214,056,190.55	1.28%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：106.20%

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	3,213.13	0.62%	245,163.61	47.82%
同业存单	-	0.00%	64,995.15	12.68%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	7,428.16	1.45%
债券	55,181.73	10.69%	146,181.76	28.51%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	29,513.34	5.76%
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%	19,371.00	3.78%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	457,810.96	88.69%	-	0.00%
合计	516,205.81	100%	512,653.02	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	33,539.82	6.54%
2	TD20220331: 存放同业	23,425.43	4.57%
3	019685: 22 国债 20	20,021.38	3.91%

4	DQ000111: 存放同业	19,126.87	3.73%
5	DQ001579: 存放同业	17,541.99	3.42%
6	YGQH11-ZYYG-2022-20220419-DQ: 存放同业	15,831.55	3.09%
7	YGQH11-ZYYG-2022-20220415-DQ: 存放同业	13,852.66	2.70%
8	NJJB5633: 存放同业	10,739.99	2.09%
9	112402054: 24 工商银行 CD054	9,807.00	1.91%
10	360036: 工行优 2	9,346.49	1.82%

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，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

报告期内，市场波动加大。在资产配置上，坚持稳健的资产配置策略，抓住市场调整机会，配置性价比较高资产，适度增加市价仓位。

（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	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	24	2,412.80
中国银行股份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	24	2,412.80
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	112304020	23 中国银行 CD020	68	6,733.97
中国银行股份有限公司	112304020	23 中国银行 CD020	68	6,733.97
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	1,034	103,121.95
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	1,034	103,121.95
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	12	1,212.24
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	12	1,212.24
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	24	2,424.48
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	24	2,412.67
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	24	2,412.67
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	24	2,424.48
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	25	2,461.25
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	25	2,461.25

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	112304021	23 中国银行 CD021	49	4,849.09
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	49	4,849.09
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	24	2,385.34
中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	25	2,469.72
中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	25	2,469.72
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	112304023	23 中国银行 CD023	992	98,868.73
中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	992	98,868.73
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	12	1,192.63
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	2,097	209,134.80
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	2,097	209,134.80

中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	23	2,291.53
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	24	2,423.59
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	24	2,423.59
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	24	2,385.07
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	25	2,460.36
中国银行股份有限公司	112304027	23 中国银行 CD027	25	2,460.36
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	112304032	23 中国银行 CD032	24	2,384.40
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	112304035	23 中国银行 CD035	27	2,674.93
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	27	2,674.93
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	27	2,674.93
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	27	2,674.93
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	29	2,867.02
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	29	2,867.02
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	13	1,278.26

中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	13	1,278.26
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	13	1,278.26
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	29	2,866.33
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	29	2,866.33
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	112304037	23 中国银行 CD037	86	8,598.98
中国银行股份有限公司	112304037	23 中国银行 CD037	86	8,598.98
中国银行股份有限公司	112304039	23 中国银行 CD039	47	4,680.19
中国银行股份有限公司	112304039	23 中国银行 CD039	47	4,680.19
中国银行股份有限公司	112304040	23 中国银行 CD040	2,881	286,625.92
中国银行股份有限公司	112304040	23 中国银行 CD040	2,881	286,625.92
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
中国银行股份有限公司	112404023	24 中国银行 CD023	2,856	281,247.06
中国银行股份有限公司	112404023	24 中国银行 CD023	2,856	281,247.06
中国银行股份有限公司	112404024	24 中国银行 CD024	2,849	280,512.88
中国银行股份有限公司	112404024	24 中国银行 CD024	2,849	280,512.88

中国银行股份有限公司	112404024	24 中国银行 CD024	484	47,616.39
中国银行股份有限公司	112404024	24 中国银行 CD024	484	47,616.39
中国银行股份有限公司	112404024	24 中国银行 CD024	609	60,089.87
中国银行股份有限公司	112404024	24 中国银行 CD024	609	60,089.87
中国银行股份有限公司	112404024	24 中国银行 CD024	609	60,089.87
中国银行股份有限公司	112404029	24 中国银行 CD029	1,297	127,898.68
中国银行股份有限公司	112404029	24 中国银行 CD029	1,297	127,898.68

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	032280230	22 洛阳城投 PPN002	2,297	234,498.94
中国银行股份有限公司	042380596	23 云能投 CP013	3,008	308,603.68
中国银行股份有限公司	102101334	21 鲁高速 MTN004	7,520	776,019.61
中国银行股份有限公司	102101443	21 国药租赁 MTN001	1,504	155,748.31
中国银行股份有限公司	102101443	21 国药租赁 MTN001	7,520	778,741.53
中国银行股份有限公司	102101728	21 龙源电力 MTN003	7,520	774,546.38
中国银行股份有限公司	102101745	21 晋焦煤 MTN004	7,520	777,686.42
中国银行股份有限公司	102281556	22 川水电 MTN001	6,016	619,602.22
中国银行股份有限公司	102282441	22 中交疏浚 MTN002	20,239	2,075,906.34
中国银行股份有限公司	102282441	22 中交疏浚 MTN002	30,358	3,113,859.51
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	102382483	23 中铁建 MTN001	50,597	5,300,155.97
中国银行股份有限公司	102383172	23 中铁置业 MTN002	15,937	1,640,241.50
中国银行股份有限公司	102400721	24 知识城 MTN002	3,187	320,248.24
中国银行股份有限公司	102400721	24 知识城 MTN002	6,375	640,496.48
中国银行股份有限公司	102400809	24 铁物资 MTN001	20,239	2,026,810.46
中国银行股份有限公司	102400809	24 铁物资 MTN001	20,239	2,027,751.56
中国银行股份有限公司	102400809	24 铁物资 MTN001	20,239	2,027,751.56
中国银行股份有限公司	102400809	24 铁物资 MTN001	40,478	4,055,503.13
中国银行股份有限公司	102482010	24 中交三航 MTN002(科创 票据)	3,955	395,454.00
中国银行股份有限公司	1928036	19 中信银行永 续债	22,443	2,305,697.57
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	232480020	24 兴业银行二 级资本债 01	2,788	278,819.10
中国银行股份有限公司	2422029	24 民生租赁货 运物流主题债 01	18,354	1,835,391.80
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	2426005	24 华侨银行 01	9,177	917,756.24
中国银行股份有限公司	282400001	24 太保寿险永续债 01	27,531	2,753,087.70
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	10,256	1,050,098.29
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	2028006	20 邮储银行永续债	259	26,384.90
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	48,269	4,826,904.60
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	2028023	20 招商银行永 续债 01	957	97,628.69
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
中银国际证 券股份有限 公司	360026	苏银优 1	79,088	8,336,680.84
中银国际证 券股份有限 公司	360026	苏银优 1	79,088	8,336,680.84
中银国际证 券股份有限 公司	360026	苏银优 1	79,088	8,336,680.84
中银国际证 券股份有限 公司	360026	苏银优 1	79,088	8,336,680.84
中银国际证 券股份有限 公司	360034	光大优 3	51,530	5,273,576.10

中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	106,247	10,995,537.22
中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	106,247	10,995,537.22
中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	106,247	10,995,537.22
中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	47,453	4,913,746.14
中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	55,363	5,737,223.44

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	ZYLCDY2620220110	中银证券-中银理财 26 号单一资产管理计划	93,632,959	100,000,000.00

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 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	599,821.33
10 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	35,428.11
11 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	7,050.33
14 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	200,677.77
14 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	4,868.00
1 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	7,561,652.93
1 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	174,935.43
3 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	2,046,255.37

4 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	543,534.31
5 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	4,918.00
6 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	4,574.00
7 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	2,390,170.75
7 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	628,950.02
8 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	89,565.30
8 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	9,775.83
分销买入	中国银行股份有限公司	14,148,368.20
现券买入	中银国际证券股份有限公司	66,243,080.93
现券买入	中银国际控股有限公司	9,098,469.39
现券买入	中国银行股份有限公司	917,756.24
证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	2,006.67

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，经济基本面仍对债券市场构成支撑，货币政策难言转向，但央行多次公开场合提示市场风险，需谨防预期外的扰动。未来产品管理人将密切关注市场动态，合理调整组合配置结构，科学把控产品久期。

中银理财-悦享天添进阶版

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-悦享天添进阶版”（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)