

中银理财-悦享天添（工行专享）
2024 年三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 7 月 1 日至 2024 年 9 月 30 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	YXTT02
理财产品名称	中银理财-悦享天添（工行专享）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000461
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	2022-10-11
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
YXTT02A	15,618,794,957.53	1.050139	1.050139	16,401,920,482.00	0.49%

（二）截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.26%

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	188,256.92	11.47%	913,005.96	57.12%
同业存单	-	0.00%	120,072.47	7.51%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	17,746.76	1.11%
债券	-	0.00%	508,909.76	31.84%
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%	38,709.35	2.42%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	1,452,671.95	88.53%	-	0.00%
合计	1,640,928.87	100%	1,598,444.29	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	297,877.19	18.64%
2	D002008355：存放同业	65,081.67	4.07%
3	D002008581：存放同业	65,072.69	4.07%
4	D002008246：存放同业	52,068.13	3.26%
5	UL538683：24 证金 D118	32,708.06	2.05%
6	UL538682：24 证金 D117	32,708.06	2.05%
7	UL538681：24 证金 D119	32,708.06	2.05%
8	DQ22042901：存放同业	27,851.30	1.74%
9	ALAX60-20240927-1：存放同业	25,845.85	1.62%
10	TD20220331：存放同业	18,735.79	1.17%

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—中银理财悦享天添工行专享
账号	1001252429200313370
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，产品管理人严格遵守监管要求，跟据宏观经济运行情况科学进行资产配置，合理安排组合期限结构，在谨慎投资的前提下努力提升产品收益水平。

七、本运作期主要操作回顾

- (一) 主要投资策略及操作
- 近期股市处于快牛阶段，投资风险偏好有所抬升，债券策略上阶段性减仓防御，把握资金面转松的机会增配中短端债券，同时适度增加对权益类资产的配置。
- (二) 非标资产投资情况
- 无
- (三) 关联交易情况

本产品于 2024 年 7 月 1 日至 2024 年 9 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）
中国工商银行股份有限公司	112402008	24 工商银行 CD008	8,628	844,271.81
中国工商银行股份有限公司	112402032	24 工商银行 CD032	23,478	2,301,644.21

中国工商银行股份有限公司	112402032	24 工商银行 CD032	26,408	2,606,605.09
中国工商银行股份有限公司	112402082	24 工商银行 CD082	3,405	334,506.55
中国工商银行股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	15,439	1,596,087.54
中国工商银行股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	162,746	16,879,096.60
中国工商银行股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	195,271	20,200,395.24
中国工商银行股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	23,159	2,395,706.09
中国工商银行股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	65,098	6,751,039.74
中国工商银行股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	7,720	798,568.70
中国工商银行股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	97,636	10,095,315.84
中国银行股份有限公司	112304059	23 中国银行 CD059	12,225	1,213,414.41
中国银行股份有限公司	112304059	23 中国银行 CD059	12,225	1,213,414.41
中国银行股份有限公司	112304059	23 中国银行 CD059	24,290	2,410,969.14
中国银行股份有限公司	112304059	23 中国银行 CD059	24,290	2,410,969.14
中国银行股份有限公司	112304062	23 中国银行 CD062	10,881	1,081,688.36
中国银行股份有限公司	112304062	23 中国银行 CD062	10,881	1,081,688.36
中国银行股份有限公司	112404003	24 中国银行 CD003	18,088	1,795,538.23
中国银行股份有限公司	112404003	24 中国银行 CD003	18,088	1,795,538.23

中国银行股份有限公司	112404004	24 中国银行 CD004	12,001	1,187,863.13
中国银行股份有限公司	112404004	24 中国银行 CD004	12,001	1,187,863.13
中国银行股份有限公司	112404004	24 中国银行 CD004	5,925	588,132.93
中国银行股份有限公司	112404004	24 中国银行 CD004	5,925	588,132.93
中国银行股份有限公司	112404005	24 中国银行 CD005	6,029	598,481.17
中国银行股份有限公司	112404005	24 中国银行 CD005	6,029	598,481.17
中国银行股份有限公司	112404009	24 中国银行 CD009	9,497	938,459.74
中国银行股份有限公司	112404010	24 中国银行 CD010	10,473	1,038,983.68
中国银行股份有限公司	112404010	24 中国银行 CD010	10,473	1,038,983.68
中国银行股份有限公司	112404010	24 中国银行 CD010	9,147	903,638.92
中国银行股份有限公司	112404010	24 中国银行 CD010	9,147	903,638.92
中国银行股份有限公司	112404012	24 中国银行 CD012	5,517	544,838.91
中国银行股份有限公司	112404012	24 中国银行 CD012	5,517	544,838.91
中国银行股份有限公司	112404015	24 中国银行 CD015	5,915	584,002.49
中国银行股份有限公司	112404015	24 中国银行 CD015	5,915	584,002.49
中国银行股份有限公司	112404021	24 中国银行 CD021	11,034	1,088,436.68
中国银行股份有限公司	112404021	24 中国银行 CD021	11,034	1,088,436.68
中国银行股份有限公司	112404024	24 中国银行 CD024	10,354	1,024,772.46
中国银行股份有限公司	112404024	24 中国银行 CD024	10,354	1,024,772.46
中国银行股份有限公司	112404024	24 中国银行 CD024	9,474	936,426.14
中国银行股份有限公司	112404024	24 中国银行 CD024	9,474	936,426.14
中国银行股份有限公司	112404025	24 中国银行 CD025	47,862	4,693,703.51

中国银行股份有限公司	112404026	24 中国银行 CD026	5,517	546,116.52
中国银行股份有限公司	112404026	24 中国银行 CD026	5,517	546,116.52
中国银行股份有限公司	112404029	24 中国银行 CD029	11,034	1,091,943.01
中国银行股份有限公司	112404029	24 中国银行 CD029	11,034	1,091,943.01
中国银行股份有限公司	112404029	24 中国银行 CD029	6,124	606,801.27
中国银行股份有限公司	112404029	24 中国银行 CD029	6,124	606,801.27
中国银行股份有限公司	112404031	24 中国银行 CD031	18,948	1,870,746.40
中国银行股份有限公司	112404031	24 中国银行 CD031	18,948	1,870,746.40
中国银行股份有限公司	112404031	24 中国银行 CD031	5,140	508,413.53
中国银行股份有限公司	112404031	24 中国银行 CD031	5,140	508,413.53
中国银行股份有限公司	112404039	24 中国银行 CD039	11,118	1,097,507.37
中国银行股份有限公司	112404039	24 中国银行 CD039	11,118	1,097,507.37
中国银行股份有限公司	112404039	24 中国银行 CD039	2,958	292,012.01
中国银行股份有限公司	112404039	24 中国银行 CD039	2,958	292,012.01
中国银行股份有限公司	112404039	24 中国银行 CD039	2,982	294,613.20
中国银行股份有限公司	112404039	24 中国银行 CD039	2,982	294,613.20

本产品于 2024 年 7 月 1 日至 2024 年 9 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）
中国工商银行股份有限公司	2028051	20 浦发银行永续债	162,726	16,793,241.60

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	121,371	12,361,834.65
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	37,921	3,865,338.36
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	37,921	3,865,338.36
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	52,016	5,297,929.13
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	56,882	5,798,007.54
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	23,158	2,376,220.74
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	75,842	8,115,377.83
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	77,192	7,919,191.96

中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	38,601	3,976,421.03
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	130,181	13,493,018.36
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	130,197	13,536,256.18
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	130,197	13,535,995.79
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	23,159	2,400,347.07
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	32,545	3,368,698.27
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	65,090	6,731,492.84
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	7,719	798,317.32

中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	7,720	799,034.96
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	15,439	1,597,290.24
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	16,916	1,775,583.83
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	227,845	23,649,851.42
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	32,545	3,368,011.56
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	32,545	3,366,371.29
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	65,090	6,732,378.07
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	65,090	6,726,591.54

中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	67,663	7,102,335.33
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	7,720	797,753.52
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	7,720	798,439.78
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	84,578	8,877,919.16
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	97,648	10,135,230.72
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	15,439	1,593,969.31
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	15,439	1,597,063.29
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	15,440	1,603,059.74

中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	162,726	16,799,408.91
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	162,746	16,886,713.13
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	32,549	3,379,331.38
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	65,090	6,730,633.65
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	65,098	6,754,685.25
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	7,720	798,232.90
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	97,636	10,099,728.97
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	232400034	24 杭州银行二级资本债 01	62,585	6,258,547.00

中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	232480037	24 交行二级资本债 02A	116,139	11,613,865.60
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	232480038	24 交行二级资本债 02B	290,347	29,034,664.00
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	162,726	16,429,288.98
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	17,339	1,775,447.67
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	69,355	7,101,790.69
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	86,694	8,878,105.29

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	242400019	24 江苏银行永续债 02	23,418	2,341,795.80
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	242400020	24 交行永续债 01BC	72,632	7,263,152.40
中国银行股份有限公司	032480838	24 龙城发展 PPN003B	62,585	6,258,547.00
中国银行股份有限公司	082480769	24 星炳 ABN003 优先	45,338	4,533,842.40
中国银行股份有限公司	082480876	24 晋租 2 号 ABN002 优先 (绿色)	6,099	609,856.40
中国银行股份有限公司	102480033	24 苏新国资 MTN002	19,433	1,989,852.90
中国银行股份有限公司	102483184	24 京住总集 MTN002	362,953	36,295,272.00
中国银行股份有限公司	102483944	24 晋能煤业 MTN012(科创票据)	24,211	2,421,050.80
中国银行股份有限公司	102484039	24 中建四局 MTN001(科创票据)	36,688	3,668,826.30
中国银行股份有限公司	102484089	24 云能投 MTN021	12,229	1,222,942.10
中国银行股份有限公司	2020044	20 宁波银行二级	173,387	17,697,808.99
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	18,241	1,867,198.10
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	18,241	1,870,308.24
中国银行股份有限公司	242400026	24 渤海银行永续债 01	12,442	1,244,212.40

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	15,439	1,596,087.54
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	162,746	16,879,096.60
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	195,271	20,200,395.24
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	23,159	2,395,706.09
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	65,098	6,751,039.74
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	7,720	798,568.70
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	97,636	10,095,315.84
中银国际证券股份有限公司	1580090	15 长沙轨道债 01	28,717	441,812.92
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	162,726	16,527,917.12
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	65,090	6,611,004.12

中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	113,763	12,091,918.21
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	189,605	20,153,197.02
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	37,921	4,030,639.40
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	37,921	4,030,639.40
中银国际证券股份有限公司	232480011	24 农行二级资本债 02A	33,153	3,335,534.30

本产品于 2024 年 7 月 1 日至 2024 年 9 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）
-	-	-	-	-

本产品于 2024 年 7 月 1 日至 2024 年 9 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）
14 日质押式逆回购	工银瑞信基金管理有限公司	5,973,090.00
14 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	2,619,153.55
1 日质押式正回购	工银瑞信基金管理有限公司	9,572,374.00
1 日质押式逆回购	工银理财有限责任公司	500,638,497.44
1 日质押式逆回购	工银瑞信基金管理有限公司	79,582,030.94
1 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	44,286,727.10
1 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	34,190,294.40
3 日质押式正回购	工银瑞信基金管理有限公司	104,782,640.00
3 日质押式逆回购	工银理财有限责任公司	53,797,497.56

3 日质押式逆回购	工银瑞信基金管理有限公司	51,339,656.44
3 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	8,636,562.25
5 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	145,927.73
6 日质押式逆回购	工银瑞信基金管理有限公司	1,046,128.00
7 日质押式正回购	工银瑞信基金管理有限公司	5,533,143.14
7 日质押式逆回购	工银瑞信基金管理有限公司	169,616,974.73
7 日质押式逆回购	工银理财有限责任公司	132,449,234.93
7 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	65,162,704.31
7 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	27,144,823.88
分销买入	中国银行股份有限公司	9,816,149.22
分销买入	中银国际证券股份有限公司	7,041,574.00
现券买入	中国银行股份有限公司	4,349,424.90
现券卖出	中国工商银行股份有限公司	1,818,576.54
现券卖出	中国银行股份有限公司	1,083,258.95

八、后市展望及下阶段投资策略

跨季结束后预计年底前仍有降准机会，市场流动性大概率保持宽松，经济基本面叠加货币政策保驾护航，债市仍有支撑。短期内受权益市场走强影响，债券市场情绪有所冲击，目前 10 年国债收益率已具备配置价值，后续可择机进行配置。