

中银理财-悦享天添进阶版
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	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	522,180,763.62	1.077157	1.077157	562,470,667.74	0.53%
YXTTJJ01B	159,288,284.81	1.075763	1.075763	171,356,484.05	0.53%
YXTTJJ01C	851,939,340.06	1.075095	1.075095	915,916,175.24	0.52%
YXTTJJ01D	1,252,907,870.43	1.078081	1.078081	1,350,736,487.78	0.54%
YXTTJJ01E	500,613,559.02	1.076239	1.076239	538,780,085.65	0.53%
YXTTJJ01F	543,285,853.39	1.076197	1.076197	584,682,765.36	0.53%
YXTTJJ01G	49,196,712.50	1.075391	1.075391	52,905,717.17	0.52%
YXTTJJ01H	28,350,911.15	1.077873	1.077873	30,558,691.80	0.56%
YXTTJJ01I	193,813,348.97	1.076222	1.076222	208,586,280.41	0.53%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：101.85%

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	20,395.91	4.62%	223,307.03	51.73%
同业存单	-	0.00%	57,617.48	13.35%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	4,577.89	1.06%
债券	30,144.86	6.83%	137,667.65	31.89%
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%	8,520.31	1.97%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	390,902.53	88.55%	-	0.00%
合计	441,443.30	100%	431,690.36	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	33,529.74	7.77%
2	CNY: 现金及银行存款	25,134.15	5.82%
3	DQ000111: 存放同业	19,126.87	4.43%

4	YGQH11-ZYYG-2022-20220419-DQ: 存放同业	15,832.75	3.67%
5	TD20220331: 存放同业	14,750.82	3.42%
6	YGQH11-ZYYG-2022-20220415-DQ: 存放同业	13,853.70	3.21%
7	DQ001579: 存放同业	13,050.09	3.02%
8	112402054: 24 工商银行 CD054	9,805.00	2.27%
9	185056: 21 铁工 Y8	9,012.74	2.09%
10	ALAX60-20240927-1: 存放同业	8,615.28	2.00%

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各类资产配置，灵活调整组合久期、杠杆率。产品流动性风险整体可控。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

三季度债券市场多空交织情绪较为浓厚，债券市场震荡较前期明显加大。产品管理人顺应市场趋势及时降低长久期资产，买入较为稳健的中短久期信用债及同业存单，坚守产品定位，合理增配低波资产，有效增加产品风险抵御能力。

（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）
中国银行股份有限公司	112304059	23 中国银行 CD059	30	2,932.13
中国银行股份有限公司	112304059	23 中国银行 CD059	30	2,932.13
中国银行股份有限公司	112304059	23 中国银行 CD059	59	5,826.53
中国银行股份有限公司	112304059	23 中国银行 CD059	59	5,826.53
中国银行股份有限公司	112404004	24 中国银行 CD004	29	2,870.33
中国银行股份有限公司	112404004	24 中国银行 CD004	29	2,870.33

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）
中国银行股份有限公司	102280242	22 冀交投 MTN001	12,799	1,306,810.14
中国银行股份有限公司	102481752	24 中铁置业 MTN001	14,348	1,457,996.11
中国银行股份有限公司	102484083	24 中船租 MTN001	3,067	306,720.40
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	3,829	390,498.68
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	4,786	491,080.88
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	1,914	198,409.78
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	1,914	198,306.41
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	957	99,510.31
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	135	14,145.15

中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	67	7,072.58
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	1,914	198,045.11
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	135	14,124.40
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	957	99,008.49
中国银行股份有限公司	242400026	24 渤海银行永续债 01	8,233	823,288.00
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	2,692	274,538.18
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	4,038	411,807.28
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	8,340	849,286.10
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	1,914	198,026.16
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	4,786	496,569.05
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	957	98,965.22

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	15,667	1,566,696.40
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	47,001	4,700,089.20
中银国际证券股份有限公司	185209	22 中化 02	415	43,058.01
中银国际证券股份有限公司	2028013	20 农业银行二级 01	269	27,398.76
中银国际证券股份有限公司	2028013	20 农业银行二级 01	4,038	410,514.24
中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	15,667	1,597,501.51
中银国际证券股份有限公司	2028022	20 民生银行二级	336	34,351.09
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	135	13,761.91
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	471	48,166.70
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	67	6,880.96
中银国际证券股份有限公司	254517	24 奉投 01	226	23,084.03
中银国际证券股份有限公司	254517	24 奉投 01	905	92,336.10

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 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	242,357.21
7 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	90,944.24
分销买入	中国银行股份有限公司	7,396,794.00
现券买入	中银国际证券股份有限公司	893,972.58
现券卖出	中国银行股份有限公司	896,884.77
证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	466.46

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，债券市场难言转向但短期内受到情绪、供给等因素扰动债券市场可能延续宽幅震荡的格局。产品管理人坚持低波资产打底、前瞻性调整资产配置的思路，适时采用杠杆策略、交易策略努力增厚产品收益。