

中银理财-欣享天添增益版
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	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	10,045,148,133.11	1.019392	1.019392	10,239,944,740.49	0.47%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：102.62%

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	52,665.91	5.13%	416,647.60	40.39%
同业存单	-	0.00%	80,389.40	7.79%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	2,997.87	0.29%
债券	56,207.03	5.47%	410,955.37	39.84%
非标准化债权类资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	36,062.91	3.50%
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%	84,396.15	8.18%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	918,202.58	89.40%	-	0.00%
合计	1,027,075.52	100%	1,031,449.30	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	85,592.69	8.30%
2	RBRBZCZ20240112DQ240112021：存放同业	19,022.58	1.84%
3	100201030110023050501：存放同业	18,772.87	1.82%
4	Depo_jh_20230613_CZ：存放同业	15,830.63	1.53%
5	YGQH11-ZYYG-2022-20220419-DQ：存放同业	13,241.94	1.28%
6	DQ23060807：存放同业	12,678.63	1.23%
7	DQ23042712：存放同业	12,678.61	1.23%
8	Depo_jh_20230918_AX17：存放同业	11,928.33	1.16%
9	Depo_jh_20230707_XT：存放同业	11,872.97	1.15%
10	Depo_nh_20230921_AX55：存放同业	11,837.35	1.15%

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 年三季度，债券市场进一步走强，长端利率创出历史新低，信用债收益率紧跟利率下行，临近季末，受降准降息政策落地和预计的财政刺激政策影响，股市走强对债市也产生较大的压制。资产配置方面，产品管理人积极参与各类信用债券、资产证券化资产的配置，努力夯实产品票息收益，阶段性参与波段交易力图增厚组合净值，利用资金面相对宽松的条件，保持产品合适的杠杆率，并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 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）

中银国际证券股份有限公司	261474	中建保 2A	117,471	11,747,136.60
中银国际证券股份有限公司	261474	中建保 2A	15,076	1,507,646.40
中银国际证券股份有限公司	263011	工瑞 9A31	6,023	602,256.60
中银国际证券股份有限公司	263295	工鑫 15B3	124,072	12,407,199.00

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	012480824	24 东南国资 SCP003	11,343	1,144,266.83
中国银行股份有限公司	012481214	24 招商局 SCP006	11,337	1,141,114.91
中国银行股份有限公司	012482260	24 冀建投 SCP002	12,389	1,238,870.50
中国银行股份有限公司	032480809	24 经开国控 PPN003	12,321	1,232,101.50
中国银行股份有限公司	032480838	24 龙城发展 PPN003B	383	38,302.40
中国银行股份有限公司	042480496	24 永川高新 CP002	15,302	1,530,184.40
中国银行股份有限公司	082400590	24 惠丰 ABN003 优先 A1	1,425	142,495.80
中国银行股份有限公司	082400628	24 申金磐硕 ABN002 优先 (碳中和债)	66,379	6,638,648.34
中国银行股份有限公司	082480693	24 邦鑫 ABN003 优先	18,548	1,854,808.20
中国银行股份有限公司	082480695	24 和煦 ABN004 优先 A	10,861	1,086,117.30
中国银行股份有限公司	082480695	24 和煦 ABN004 优先 A	21,642	2,164,220.20

中国银行股份有限公司	082480714	24 邦鑫 ABN004 优先	2,582	258,178.10
中国银行股份有限公司	082480785	24 扬帆 4 号 ABN001 优先 A	11,881	1,188,078.50
中国银行股份有限公司	082480801	24 惠行 6 号 ABN001 优先 A	11,672	1,167,239.00
中国银行股份有限公司	082480813	24 和畅 3 号 ABN001 优先 A1	48,927	4,892,917.99
中国银行股份有限公司	082480860	24 和畅 4 号 ABN001 优先 A1	48,927	4,892,656.60
中国银行股份有限公司	082480876	24 晋租 2 号 ABN002 优先 (绿色)	12,488	1,248,767.00
中国银行股份有限公司	082480876	24 晋租 2 号 ABN002 优先 (绿色)	2,314	231,424.10
中国银行股份有限公司	082480876	24 晋租 2 号 ABN002 优先 (绿色)	24,463	2,446,750.54
中国银行股份有限公司	082481111	24 和煦 ABN005 优先 A	76,509	7,650,922.00
中国银行股份有限公司	092280140	22 交行二级资 本债 02B	958	106,563.36
中国银行股份有限公司	102101645	21 中交建 MTN002	18,906	1,944,228.84
中国银行股份有限公司	102380475	23 供销 MTN001	578	60,442.65
中国银行股份有限公司	102380731	23 通汇投资 MTN001	610	63,064.55
中国银行股份有限公司	102382589	23 象屿股份 MTN002	104,077	11,033,013.63
中国银行股份有限公司	102400853	24 金辉集团 MTN001	5,212	521,181.60
中国银行股份有限公司	102400896	24 华润电力 MTN001	9,505	950,462.80
中国银行股份有限公司	102482828	24 厦国贸控 MTN009	188	18,824.40
中国银行股份有限公司	102482828	24 厦国贸控 MTN009	50,831	5,083,064.60

中国银行股份有限公司	102482882	24 供销 MTN001	13,236	1,323,665.68
中国银行股份有限公司	102483012	24 粤电发 MTN002	12,909	1,290,890.50
中国银行股份有限公司	102483012	24 粤电发 MTN002	569	56,859.90
中国银行股份有限公司	102483017	24 中石油 MTN002	77,453	7,745,343.00
中国银行股份有限公司	102483033	24 华为 MTN001	12,764	1,276,419.00
中国银行股份有限公司	102483051	24 厦国贸控 MTN010	2,542	254,168.30
中国银行股份有限公司	102483090	24 香格里拉 MTN002B(BC)	2,514	251,421.80
中国银行股份有限公司	102483197	24 象屿金象 MTN001	33,666	3,366,568.60
中国银行股份有限公司	102483222	24 兴湘投资 MTN002	2,464	246,420.30
中国银行股份有限公司	102483341	24 厦国贸控 MTN011	192	19,151.20
中国银行股份有限公司	102483351	24 武汉国投 MTN003A	575	57,457.09
中国银行股份有限公司	102483441	24 甘国投 MTN005	958	95,756.00
中国银行股份有限公司	102483530	24 中兴通讯 MTN001(科创 票据)	4,628	462,848.20
中国银行股份有限公司	102483604	24 赣投 MTN001	4,627	462,656.00
中国银行股份有限公司	102483618	24 云能投 MTN019	11,566	1,156,605.50
中国银行股份有限公司	102483649	24 渝医药 MTN004	383	38,310.80
中国银行股份有限公司	102483713	24 广州凯得 MTN001B(绿 色混合型科创 票据)	383	38,310.80
中国银行股份有限公司	102483873	24 中陕核工 MTN002	680	68,004.60
中国银行股份有限公司	102483902	24 甘交建 MTN001	11,027	1,102,668.00

中国银行股份有限公司	102483944	24 晋能煤业 MTN012(科创 票据)	1,425	142,495.80
中国银行股份有限公司	102483947	24 红狮 MTN003	2,850	284,991.60
中国银行股份有限公司	102483962	24 荣盛 MTN003	4,986	498,630.30
中国银行股份有限公司	102483982	24 洪市政 MTN007	3,535	353,514.50
中国银行股份有限公司	102484039	24 中建四局 MTN001(科创 票据)	761	76,142.80
中国银行股份有限公司	132100075	21 国家能源 GN001	3,317	341,558.34
中国银行股份有限公司	2020044	20 宁波银行二 级	13,103	1,336,978.89
中国银行股份有限公司	2022025	20 招银租赁二 级	257,822	26,402,223.87
中国银行股份有限公司	2022027	20 浦银租赁二 级	128,911	13,172,588.18
中国银行股份有限公司	2023001	20 人民财险	103,129	10,563,364.78
中国银行股份有限公司	2023006	20 农银人寿	386,733	39,600,716.10
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二 级	1,872	190,413.70
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二 级	3,744	380,360.54
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二 级	44,895	4,748,566.75
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二 级	48,927	4,981,380.03
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永 续债	29,755	3,181,136.82
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二 级 01	1,872	192,173.48
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二 级 01	1,872	191,820.06
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二 级 01	1,872	192,117.89
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二 级 01	18,781	1,922,441.57
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二 级 01	18,781	1,925,643.72

中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	3,744	383,221.94
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	3,744	383,904.82
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	5,616	575,825.21
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	1,830	191,169.00
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	1,830	190,176.64
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	3,050	322,828.93
中国银行股份有限公司	232400025	24 恒丰银行二级资本债 02	565	56,500.20
中国银行股份有限公司	232400025	24 恒丰银行二级资本债 02	7,941	794,149.80
中国银行股份有限公司	232480034	24 建行二级资本债 02B	26,497	2,649,726.00
中国银行股份有限公司	232480037	24 交行二级资本债 02A	1,516	151,627.20
中国银行股份有限公司	232480038	24 交行二级资本债 02B	958	96,915.42
中国银行股份有限公司	2422044	24 招联消费金融债 06	65,962	6,596,211.40
中国银行股份有限公司	242400016	24 民生银行永续债 01	3,831	383,108.00
中国银行股份有限公司	242400016	24 民生银行永续债 01	80,965	8,096,480.00
中国银行股份有限公司	2426008	24 南洋银行 06	17,870	1,786,986.60
中国银行股份有限公司	2426010	24 南洋银行 08	7,782	778,215.90
中国银行股份有限公司	2489277	24 长金 2 优先	5,962	596,223.24
中国银行股份有限公司	2489277	24 长金 2 优先	7,651	765,092.20
中国银行股份有限公司	272480003	24 东方二级资本债 01BC	39,972	3,997,195.20
中国银行股份有限公司	272480003	24 东方二级资本债 01BC	948	94,766.50

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	111,582	11,389,778.49
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	171,093	17,445,432.38
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	257,822	26,309,141.35
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	7,439	758,594.02
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	146,780	15,685,173.90
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	21,642	2,306,143.36
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	66,949	7,158,458.18
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	66,949	7,155,297.89

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	5,616	575,967.29
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	9,360	958,125.05
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	1,220	126,772.05
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	1,830	190,158.08
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	33,666	3,507,901.16
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	64,927	6,776,007.42
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128032	21 兴业银行二级 01	35,609	3,789,262.74
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128032	21 兴业银行二级 01	53,414	5,683,894.11

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128042	21 兴业银行二级 02	3,050	322,046.64
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	575	57,466.20
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	14,880	1,488,036.00
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	3,831	383,108.00
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242480007	24 工行永续债 01	6,100	609,954.00
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	242480007	24 工行永续债 01	7,581	758,132.00
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	173,138	18,040,098.33
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	129,853	13,764,374.12
中银国际证券股份有限公司	232380053	23 农行二级资本债 02B	958	107,547.34
中银国际证券股份有限公司	232480012	24 农行二级资本债 02B	958	98,589.23

中银国际证 券股份有限 公司	232480039	24 广发银行二 级资本债 01A	1,915	191,512.00
中银国际证 券股份有限 公司	232480040	24 广发银行二 级资本债 01B	1,149	114,907.20
中银国际证 券股份有限 公司	232480054	24 重庆银行二 级资本债 01	1,414	140,748.33
中银国际证 券股份有限 公司	232480054	24 重庆银行二 级资本债 01	2,121	211,122.49
中银国际证 券股份有限 公司	232480063	24 东莞银行二 级资本债 02	14,617	1,461,714.00
中银国际证 券股份有限 公司	241328	24 吉高 02	24,707	2,467,207.20
中银国际证 券股份有限 公司	241328	24 吉高 02	6,177	616,801.80
中银国际证 券股份有限 公司	241328	24 吉高 02	6,177	616,801.80
中银国际证 券股份有限 公司	242400018	24 北京农商行 永续债 01	115,661	11,566,055.00
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	958	96,929.41
中银国际证 券股份有限 公司	242480004	24 华夏银行永 续债 01	958	96,929.41
中银国际证 券股份有限 公司	255516	24 漳龙 05	15,043	1,504,256.65
中银国际证 券股份有限 公司	255516	24 漳龙 05	37,331	3,733,126.25
中银国际证 券股份有限 公司	360025	中信优 1	310,611	33,052,140.98

中银国际证券股份有限公司	360025	中信优 1	310,611	33,098,732.67
中银国际证券股份有限公司	360025	中信优 1	310,611	33,052,140.98
中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	155,306	16,162,655.35
中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	155,306	16,154,890.07
中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	202,567	21,093,291.71
中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	310,611	32,325,310.71
中银国际证券股份有限公司	360036	工行优 2	310,611	32,325,310.71

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）
销售服务费	中国银行股份有限公司	6,541,390.81
产品托管费	中国银行股份有限公司	654,139.08
分销买入	中国银行股份有限公司	129,623,258.43
分销买入	中银国际证券股份有限公司	42,465,419.90
现券买入	中银国际证券股份有限公司	382,227,142.46
现券买入	中银国际控股有限公司	49,020,767.18
现券买入	中国银行股份有限公司	47,782,707.39

现券卖出	中国银行股份有限公司	192,251.72
------	------------	------------

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，在国内经济处于新旧动能转换、追求高质量发展的背景下，有货币政策的保驾护航，预计债券市场长期仍将健康平稳运行。当前债券市场已累积近一年的涨幅，止盈情绪积累较多，且市场近期预计继续出台“稳增长”政策，逆周期调节加码，市场风险偏好提升，短期内市场波动将有所增加，加大操作难度。在后续投资策略上，在波动水平增加的市场环境下，控制产品的杠杆与久期，保持组合调仓的灵活性，做好风险对冲，加强与投资者沟通，提前做好各种情形下的流动性安排。