

中银理财-悦享天添 2 号君鑫版
2025 年一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：2025 年 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	YXTT2G
理财产品名称	中银理财-悦享天添 2 号君鑫版
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001024000465
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	2024-06-28
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
YXTT2G	2,466,107,860.71	1.020420	1.020420	2,516,466,850.59	0.54%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：103.89%

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	26,265.76	10.43%	28,669.82	11.10%
同业存单	-	0.00%	24,563.53	9.51%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	3,717.47	1.44%
债券	-	0.00%	191,830.21	74.29%
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%	9,450.95	3.66%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	225,521.43	89.57%	-	0.00%
合计	251,787.18	100%	258,231.99	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	28,669.82	11.10%
2	112505117：25 建设银行 CD117	4,854.24	1.88%
3	112502054：25 工商银行 CD054	2,932.38	1.14%
4	112505073：25 建设银行 CD073	2,687.94	1.04%
5	WKZYLCW20250331R001188：1 日 质押式逆回购	2,477.28	0.96%
6	112502028：25 工商银行 CD028	2,432.91	0.94%
7	112502087：25 工商银行 CD087	2,432.07	0.94%
8	180335：工鑫 12A	2,230.46	0.86%
9	182414：22 太湖 F2	2,230.43	0.86%
10	182609：22 汉投 01	1,907.20	0.74%

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-中银理财悦享天添2号君鑫版
账号	0200003329300014221
开户行	中国工商银行股份有限公司北京长安支行

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流动性新规等监管要求，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，控制流动性受限资产、杠杆融资比例，并根据流动性新规要求设置大额赎回机制，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

本产品根据资金利率及各类固收资产收益变化，灵活调整产品杠杆久期水平及资产配置结构，力求实现产品净值的稳健增长。

（二）非标资产投资情况

无

（三）关联交易情况

本产品于2025年1月1日至2025年3月31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	112502003	25 工商银行 CD003	82,002	8,077,183.13
中国工商银行股份有限公司	112502028	25 工商银行 CD028	498,052	48,989,382.47

中国工商银行股份有限公司	112502054	25 工商银行 CD054	248,684	24,510,883.24
中国工商银行股份有限公司	112502087	25 工商银行 CD087	429,417	42,099,679.54
中国工商银行股份有限公司	112502093	25 工商银行 CD093	103,670	10,171,949.83
中国工商银行股份有限公司	2128021	21 工商银行永续债 01	49,053	5,182,193.17

本产品于 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 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，中国银行股份有限公司	092000016	20 东方资本债 01	76,199	7,859,225.47
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	9,811	1,004,777.59
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	49,053	5,183,565.32
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二级 01	12,391	1,290,173.33
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	242580003	25 平安银行永续债 01BC	20,364	2,036,388.40

中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	242580003	25 平安银行永续债 01BC	21,471	2,147,084.00
中国银行股份有限公司	032580082	25 晋商增进 PPN001	24,141	2,414,095.30
中国银行股份有限公司	212580004	25 恒丰银行债 01	21,503	2,150,278.60
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	49,053	5,182,193.17
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	252580002	25 杭银消费债 01	64,508	6,450,965.35

本产品于 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 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）
中银基金管理有限公司	163827	中银产业债债券 A	1,293,609	1,531,245.20
中银基金管理有限公司	163827	中银产业债债券 A	1,812,122	2,134,860.50

本产品于 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 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）
1 日质押式逆回购	工银瑞信基金管理有限公司	270,100,434.55
分销买入	中国工商银行股份有限公司	66,610,562.78
分销买入	中国银行股份有限公司	8,747,846.30

八、后市展望及下阶段投资策略

经过 2-3 月的调整，债券绝对收益和利差水平均有所改善，债券市场可能从前期的宽幅波动转为窄幅震荡。作为主要投向固收类资产的开放式产品，产品管理人下阶段将继续结合产品情况和市场走势灵活调整持仓结构，力图防范流动性风险的同时捕捉市场波动中的投资机会，择优配置高性价比固收类资产。