

中银理财-悦享天添 2 号君鑫版 2024 年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：中国工商银行股份有限公司

报告期：2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 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	2,987,965,858.90	1.014987	1.014987	3,032,749,218.86	1.50%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.04%

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	42,887.78	14.14%	47,304.99	15.74%
同业存单	-	0.00%	19,376.93	6.45%

拆放同业及买入 返售	-	0.00%	28,083.93	9.34%
债券	-	0.00%	205,800.61	68.47%
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%	-	0.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	260,486.22	85.86%	-	0.00%
合计	303,374.00	100%	300,566.46	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	47,304.99	15.74%
2	WKZYLCW20241231R0018：1日质押式逆回购	21,062.96	7.01%
3	253980：24宣发01	3,931.14	1.31%
4	194695：22金交02	3,640.59	1.21%
5	194178：22经开02	3,089.16	1.03%
6	2028003：20平安银行永续债01	2,816.42	0.94%
7	WKZYLCW20241231R0017：2日质押式逆回购	2,808.39	0.93%
8	WKZYLCW20241231R0016：2日质押式逆回购	2,808.39	0.93%
9	253235：23望发02	2,807.96	0.93%
10	144458：满易32A1	2,802.15	0.93%

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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 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	112402118	24 工商银行 CD118	136,511	13,387,358.79

中国工商银行股份有限公司	112402118	24 工商银行 CD118	314,415	30,834,067.87
中国银行（香港）有限公司	292480030	24 中银香港债 01BC	16,995	1,699,466.30

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 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	2028003	20 平安银行永续债 01	162,419	16,773,985.90
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	242400029	24 民生银行永续债 02	14,062	1,406,214.70
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	242480082	24 农行永续债 03BC	88,377	8,837,660.00
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	292480030	24 中银香港债 01BC	16,995	1,699,466.30
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	312410003	24 建行 TLAC 非资本债 01A	12,548	1,252,604.95

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	242400031	24 平安银行永续债 01	30,118	3,011,798.80
中国银行股份有限公司	082480829	24 晋租 1 号 ABN002 优先 (绿色)	574	57,387.60
中国银行股份有限公司	082482245	24 电投融和 1ABN001(绿色)优先	86,443	8,644,342.50
中国银行股份有限公司	102483935	24 山西文旅 MTN010	10,477	1,047,695.60
中国银行股份有限公司	102484089	24 云能投 MTN021	8,091	809,106.40
中国银行股份有限公司	242400026	24 渤海银行永续债 01	8,091	809,106.40
中国银行股份有限公司	292480011	24 加拿大银行债 02BC	2,249	224,892.20
中国银行股份有限公司	292480011	24 加拿大银行债 02BC	7,271	727,144.00

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 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)
-	-	-	-	-

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 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	85,501,055.00
3 日质押式逆回购	工银瑞信基金管理有限公司	55,568,187.50
分销买入	中国银行股份有限公司	26,490,282.90

分销买入	中国工商银行股份有限公司	13,387,358.79
------	--------------	---------------

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，货币、财政、资本市场等多领域的组合拳配合，有望带动消费、投资和社会风险偏好的提高，阶段性或对债券表现形成压力，但经济企稳回升背景下、利率较难大幅抬升。后续产品管理人将继续以稳健为主，结合产品特征和市场走势灵活调整持仓结构，择优配置高性价比固收类资产。

托管人履职报告

2024年，本托管人在对中银理财-悦享天添2号君鑫版的托管过程中，本托管人严格按照国家法律法规的规定和托管协议约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害投资者利益的行为。

2024年，本托管人严格按照国家法律法规的规定和托管协议约定，对理财产品投资运作情况进行了监督，未发现管理人存在损害产品份额持有人利益的行为。

2024年，本托管人复核了中银理财-悦享天添2号君鑫版的2024年年度投资运作情况报告中产品份额、净值和穿透前资产持仓及占比，核对无误。

中国工商银行股份有限公司北京市分行

资产托管部养老金业务部

2025年3月12日

