

中银理财-欣享天添进阶版 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	XXTTJJ
理财产品名称	中银理财-欣享天添进阶版
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001024000438
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	2024-06-25
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
XXTTJJA	7,412,483,666.04	1.015701	1.015701	7,528,873,636.54	1.57%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：103.27%

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	41,758.64	5.54%	129,379.67	16.82%
同业存单	-	0.00%	12,596.14	1.64%

拆放同业及买入返售	37,000.00	4.91%	63,454.13	8.25%
债券	-	0.00%	555,596.33	72.22%
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%	8,299.71	1.08%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	674,454.24	89.54%	-	0.00%
合计	753,212.88	100%	769,325.98	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	94,662.96	12.30%
2	TRADE_8339539：交易所逆回购	37,000.00	4.81%
3	2028032：20 农业银行永续债 02	19,946.97	2.59%
4	2028041：20 工商银行二级 01	15,162.56	1.97%
5	ZCXTHY1220241231000001B：2 日 质押式逆回购	9,732.55	1.27%
6	2028017：20 农业银行永续债 01	8,658.45	1.13%
7	003528：汇添富长添利定期开放债券 A	8,299.71	1.08%
8	HRHRXTZ20241231R00101000004 ：2 日质押式逆回购	7,665.62	1.00%
9	082400558：24 华能北方 ABN001 优先	7,283.68	0.95%
10	2028034：20 浦发银行二级 03	6,574.65	0.85%

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-欣享天添进阶版
账号	453386983897
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

报告期内，债券市场收益率水平波动加大，但整体仍震荡下行，长端利率创出历史新低，信用债收益率紧跟利率下行。产品管理人积极抓住市场调整机会，捕捉交易机会，以期追求较好的资本利得收益；同时积极拓展低波动资产，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 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）
中国银行（香港）有限公司	292480030	24 中银香港债 01BC	32,702	3,270,239.50

中银国际证 券股份有限 公司	261474	中建保 2A	705	70,498.56
中银国际证 券股份有限 公司	263011	工瑞 9A31	1,048	104,783.20
中银国际证 券股份有限 公司	263460	工瑞 8A32	40,971	4,097,147.40

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）
中国银行股 份有限公司	032380472	23 常德城投 PPN007	212,694	22,635,197.38
中国银行股 份有限公司	032481646	24 江宁城建 PPN002	93,461	9,346,116.00
中国银行股 份有限公司	042480496	24 永川高新 CP002	26,907	2,690,665.40
中国银行股 份有限公司	082400671	24 山西建投 6ABN002 优 先	10,128	1,012,843.40
中国银行股 份有限公司	082400671	24 山西建投 6ABN002 优 先	26,015	2,601,546.90
中国银行股 份有限公司	082400682	24 中交建筑 1ABN001 优 先 B	18,034	1,803,510.95
中国银行股 份有限公司	082400806	24 山高通汇 ABN001 优先	23,365	2,336,529.00
中国银行股 份有限公司	082480695	24 和煦 ABN004 优先 A	4,746	474,572.40
中国银行股 份有限公司	082480813	24 和畅 3 号 ABN001 优先 A1	1,743	174,321.11
中国银行股 份有限公司	082480860	24 和畅 4 号 ABN001 优先 A1	1,743	174,311.80
中国银行股 份有限公司	082480876	24 晋租 2 号 ABN002 优先 (绿色)	872	87,170.94

中国银行股份有限公司	082481111	24 和煦 ABN005 优先 A	134,533	13,453,327.00
中国银行股份有限公司	082481227	24 星炳 ABN009 优先	9,017	901,741.64
中国银行股份有限公司	082482129	24 和盛 ABN001 优先 A1	37,221	3,722,272.73
中国银行股份有限公司	082482130	24 和盛 ABN001 优先 A2	49,627	4,963,048.17
中国银行股份有限公司	082482130	24 和盛 ABN001 优先 A2	84,990	8,498,978.40
中国银行股份有限公司	082482159	24 和盛 ABN002 优先 A2	153,890	15,389,029.50
中国银行股份有限公司	082482197	24 聚润京能 ABN002 优先 (绿色)	13,984	1,398,481.46
中国银行股份有限公司	082482197	24 聚润京能 ABN002 优先 (绿色)	132,546	13,254,553.60
中国银行股份有限公司	082482211	24 中建新疆 2ABN003 优 先(乡村振兴)	33,136	3,313,638.40
中国银行股份有限公司	082482245	24 电投融和 1ABN001(绿 色)优先	23,980	2,398,418.28
中国银行股份有限公司	102380475	23 供销 MTN001	5,293	553,840.50
中国银行股份有限公司	102483197	24 象屿金象 MTN001	2,722	272,160.20
中国银行股份有限公司	102484446	24 鲁商 MTN005	86,982	8,698,172.40
中国银行股份有限公司	102484796	24 湘建工 MTN003	23,474	2,347,422.00
中国银行股份有限公司	102484830	24 悦达 MTN005	19,871	1,987,062.20
中国银行股份有限公司	102485098	24 中陕核工 MTN003	18,903	1,890,266.50
中国银行股份有限公司	102485434	24 云建投 MTN018	4,817	481,724.40

中国银行股份有限公司	2020044	20 宁波银行二级	2,144	217,581.80
中国银行股份有限公司	2022025	20 招银租赁二级	59,783	6,122,102.08
中国银行股份有限公司	2022027	20 浦银租赁二级	29,892	3,054,437.00
中国银行股份有限公司	2023001	20 人民财险	23,913	2,449,414.78
中国银行股份有限公司	2023006	20 农银人寿	89,675	9,182,545.66
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	1,743	177,472.77
中国银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	5,360	543,151.07
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	217,454	22,314,328.71
中国银行股份有限公司	2028040	20 交通银行永续债	106,932	10,944,052.52
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	1,072	109,405.01
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	2,144	218,903.06
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	2,144	218,807.87
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	3,216	328,437.88
中国银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	3,216	328,403.15
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	1,072	110,561.09
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	2,144	221,120.04
中国银行股份有限公司	2128011	21 邮储银行永续债 01	5,360	552,867.63
中国银行股份有限公司	2128017	21 中信银行永续债	2,144	220,932.66
中国银行股份有限公司	242480082	24 农行永续债 03BC	30,892	3,089,202.00
中国银行股份有限公司	2489277	24 长金 2 优先	13,453	1,345,332.70
中国银行股份有限公司	272480020	24 中华财险资本补充债	29,223	2,922,256.00
中国银行股份有限公司	292480030	24 中银香港债 01BC	32,702	3,270,239.50

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	204,731	20,940,091.54
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	59,783	6,100,518.26
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	3,216	327,268.29
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	409,462	42,036,312.71
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	434,909	44,662,411.09
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	5,229	558,819.29
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	748,526	76,356,945.92
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128002	21 工商银行二级 01	2,144	219,880.24

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128002	21 工商银行二级 01	5,360	549,510.33
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	2,722	283,585.81
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	1,967	209,339.19
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	2,951	314,008.78
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	1,072	108,512.09
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	2,144	216,955.36
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	6,432	650,793.39
中银国际证券股份有限公司	241811	24 中化 Y2	282,495	28,249,467.00
中银国际证券股份有限公司	256057	24 奉投 02	14,477	1,447,725.60

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）
销售服务费	中国银行股份有限公司	3,135,767.20
产品托管费	中国银行股份有限公司	390,759.95
分销买入	中国银行股份有限公司	88,813,144.32
分销买入	中银国际证券股份有限公司	4,167,645.96
现券买入	中国银行股份有限公司	27,446,924.19

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，在国内经济处于复苏进程、追求高质量发展的背景下，预计债券市场收益率仍将处于震荡下行区间。但当前债券的绝对收益率水平较低，票息保护空间不足，市场面对波动时脆弱性增加。在后续投资策略上，产品管理人将合理控制产品的杠杆与久期水平，灵活调整组合配置，并把握好市场的交易性机会；并加强与投资者沟通，提前做好各种情形下的流动性安排。

中银理财 2024 年年度理财产品托管人报告

中银理财有限责任公司：

本报告期内，中国银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在对本理财产品的托管过程中，严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》、《理财公司理财产品流动性风险管理办法》、《中国人民银行关于规范现金管理类理财产品管理有关事项的通知》等相关法律法规和托管合同等文本的规定，认真履行了应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

根据《商业银行理财业务监督管理办法》，本托管人对报告期内本理财产品的 2024 年年度投资运作情况报告进行了复核，复核意见如下：经复核，净值数据核对无误。

报告期内，本托管人依据理财相关法律法规规定及托管合同对本理财产品的投资运作进行必要监督，报告期内尽职履行理财产品发行人通知及监管报告义务。

中国银行股份有限公司上海分行

托管业务部

2025 年 3 月 20 日

托管业务专用章
(2)