

中银理财-悦享天添君鑫版
2023 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：2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	GH13201A
理财产品名称	中银理财-悦享天添君鑫版
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000195
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
风险级别	02 二级(中低)
理财产品成立日	2022-08-05
理财产品到期日	无固定期限

二、存续规模和收益表现

截至报告期末，理财产品存续规模及收益表现如下：

理财产品总份额	1,888,145,879.34
理财产品份额净值	1.015982
理财产品份额累计净值	1.015982
理财产品资产净值	1,918,323,103.70
较上一报告月份额净值增长率	0.74%
报告期末杠杆水平	100.04%

三、理财产品持仓情况

资产类别	穿透前金额 (万元人民 币)	占全部产品总资 产的比例	穿透后金额 (万元人民 币)	占全部产品总资 产的比例
现金及银行存款	22,036.80	11.48%	28,856.54	15.30%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	159,767.62	84.70%
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	169,866.07	88.52%	-	0.00%
合计	191,902.88	100%	188,624.16	100%

四、产品持仓前十项资产

序号	资产名称	持仓（万元人民币）	持仓比例
1	CNY：现金及银行存款	23,907.00	12.67%
2	DQ23030701：存放同业	4,949.54	2.62%
3	178339：21 中金 F6	3,392.88	1.80%
4	114898：23 绍交 01	3,094.27	1.64%
5	178327：21 青控 02	2,326.04	1.23%
6	178447：21 诸资 02	2,096.52	1.11%
7	112255：宝冶 22A	1,987.55	1.05%
8	178750：21 淮水 02	1,980.52	1.05%
9	196656：21 余开 Y1	1,839.34	0.98%
10	178352：21 金轨 01	1,739.68	0.92%

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	工商银行托管专户—中银理财悦享天添君鑫版
账号	1001252429200306720
开户行	中国工商银行股份有限公司上海市虹口支行

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，控制资产久期和杠杆融资比例，管控流动性风险。产品融资渠道畅通多元，风险总体可控。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

产品管理人保持合理的组合杠杆水平，根据市场变化灵活调整持仓结构，努力平衡组合收益和净值稳定的多方面需求。

（二）非标资产投资情况

无

（三）关联交易情况

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 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）
-	-	-	-	-

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	102102253	21 保定长城 MTN001	3,470	355,238.59
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2120064	21 恒丰银行永续债	41,640	4,140,172.74
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	26,920	2,600,245.29
中国银行股份有限公司	082100421	21 中化临港 ABN001 优先	41,640	4,351,375.84
中国银行股份有限公司	082100776	21 聚盈建发 ABN003 优先	20,820	2,063,805.54
中国银行股份有限公司	082280208	22 前海河钢 ABN001 优先	21,840	2,233,207.35
中国银行股份有限公司	082280280	22 鲁黄金 ABN001 优先	10,920	1,112,934.49
中银国际证券股份有限公司	138907	23 信科 K1	6,420	642,000.00

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 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）
-	-	-	-	-

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 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）
现券卖出	中银国际证券股份有限公司	61,149,211.80
现券卖出	中银国际证券股份有限公司	42,245,268.04

现券买入	中银国际证券股份有限公司	70,776,794.58
------	--------------	---------------

八、后市展望及下阶段投资策略

两会政府工作报告制定全年经济增速在 5%左右，在去年整体低基数背景下，优化经济增长结构意图明显，不可持续的大规模刺激经济政策可能不会推出。货币政策方面，央行在公开市场进行操作，呵护流动性意图明显。展望后市，尽管当前房地产销售有边际改善，但仍为前期被抑制的买房需求集中释放，可持续性有待进一步验证，地产投资端修复仍需密切跟踪。内需与外需在今年难以共振，美国硅谷银行事件导致全球避险情绪高涨。年初机构配置情绪高涨与债券供给下降带来小幅资产荒行情，国内债券市场仍有投资机会。结合产品特点，票息策略依然有效，精选票息资产，控制产品的杠杆与久期，合理安排组合资产配置，努力为组合带来更优的风险调整后收益。