

中银理财-悦享天添（工行专享）  
2023 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：中国工商银行股份有限公司

报告期：2023 年 7 月 1 日至 2023 年 9 月 30 日

### 一、理财产品基本情况

理财产品代码	YXTT02
理财产品名称	中银理财-悦享天添（工行专享）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000461
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	2022-10-11
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
YXTT02A	9,131,490,896.79	1.024486	1.024486	9,355,092,988.63	0.60%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：102.70%

### 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	67,304.30	7.09%	517,409.93	55.30%
同业存单	-	0.00%	65,216.03	6.97%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	18,484.82	1.98%
债券	37,832.52	3.98%	334,028.31	35.70%
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%	548.46	0.06%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	844,290.25	88.93%	-	0.00%
合计	949,427.07	100%	935,687.55	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	108,280.09	11.57%
2	D002008581：存放同业	80,623.13	8.62%
3	D002008355：存放同业	80,622.83	8.62%
4	D002008246：存放同业	64,498.18	6.89%
5	DQ22042901：存放同业	33,427.51	3.57%
6	D002009625：存放同业	20,155.95	2.15%
7	TD20220331：存放同业	19,173.44	2.05%
8	DQ22092701：存放同业	12,535.36	1.34%
9	DQ0107400114：存放同业	12,417.38	1.33%
10	DQ0210820114：存放同业	12,417.38	1.33%

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—中银理财悦享天添工行专享
账号	1001252429200313370
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，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

2023年三季度，债券利率受地产政策影响，边际有所转好，本产品为满足流动性备付的基础上，顺应市场调整债券久期和仓位，增配了部分中高等级信用债。

### （二）非标资产投资情况

无

### （三）关联交易情况

本产品于2023年7月1日至2023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）
中国工商银行股份有限公司	1928011	19 工商银行二级 03	3,490	354,154.38
中国工商银行股份有限公司	1928011	19 工商银行二级 03	6,980	708,308.76

中国工商银行股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	120,960	12,257,771.90
中国工商银行股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	201,600	20,431,172.16
中国工商银行股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	201,600	20,454,336.00
中国工商银行股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	224,790	22,925,136.40
中国工商银行股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	54,990	5,586,912.51
中国工商银行股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	80,640	8,172,549.50
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	150	14,663.56
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	34,700	3,393,233.30
中国银行股份有限公司	112304042	23 中国银行 CD042	150	14,637.99
中国银行股份有限公司	112304044	23 中国银行 CD044	300	29,278.83

本产品于 2023 年 7 月 1 日至 2023 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）
中国工商银行股份有限公司	012284475	22 电网 SCP026	69,100	6,991,620.35
中国工商银行股份有限公司	012382606	23 红狮 SCP003	228,800	22,880,000.00
中国工商银行股份有限公司	102382487	23 中船租 MTN002	7,710	771,000.00

中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	102382594	23 华侨城 MTN005	449,580	44,958,000.00
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	102382652	23 本钢集团 MTN001(科创票据)	74,930	7,493,000.00
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	14,300	1,438,670.42
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	14,300	1,438,670.42
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	14,300	1,438,989.31
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	21,450	2,158,483.96
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	242300001	23 宁波银行永续债 01	7,150	719,494.65
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	115,650	11,565,000.00

中国工商银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	UL492881	23 龙湖拓展 MTN001	50,050	5,005,000.00
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	232380033	23 成都银行二级资本债 01	7,150	715,065.44
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	242380017	23 农行永续债 01	71,500	7,150,000.00
中国工商银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	201,600	20,459,194.56
中国工商银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	201,600	20,436,877.44
中国工商银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	201,600	20,436,877.44
中国工商银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	224,790	22,875,849.20
中国工商银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	61,100	6,209,318.05

中国工商银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928023	19 农业银行永续债 02	149,860	15,204,555.21
中国工商银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928023	19 农业银行永续债 02	149,860	15,205,978.88
中国工商银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928023	19 农业银行永续债 02	149,860	15,205,978.88
中国工商银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928023	19 农业银行永续债 02	30,550	3,093,193.61
中国工商银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	30,550	3,094,910.52
中国工商银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928025	19 交通银行永续债	6,110	620,473.56
中国银行股份有限公司	012383442	23 云建投 SCP019	149,860	14,986,000.00
中国银行股份有限公司	012383553	23 福高国资 SCP002	74,930	7,493,000.00
中国银行股份有限公司	042380569	23 云能投 CP012	224,790	22,479,000.00
中国银行股份有限公司	102300486	23 华能 MTN015	74,930	7,493,000.00
中国银行股份有限公司	102381573	23 南昌轨交 MTN003(绿色)	2,764	276,425.68
中国银行股份有限公司	102382270	23 贵州高速 MTN002	14,300	1,430,117.21

中国银行股份有限公司	102382357	23 绿城房产 MTN001(绿色)	77,100	7,710,907.93
中国银行股份有限公司	102382465	23 云南机场 MTN001	674,370	67,437,000.00
中国银行股份有限公司	102382502	23 华发实业 MTN003B	749,300	74,930,000.00
中国银行股份有限公司	102382515	23 中建六局 MTN001(科创 票据)	7,710	771,077.94
中国银行股份有限公司	102382568	23 闽冶金 MTN003	149,860	14,986,000.00
中国银行股份有限公司	2320044	23 湖南银行 01	7,150	715,000.00
中国银行股份有限公司, 中银国际证 券股份有限 公司	1928018	19 工商银行永 续债	120,960	12,257,771.90
中国银行股 份有限公司, 中银国际证 券股份有限 公司	1928018	19 工商银行永 续债	201,600	20,454,336.00
中国银行股 份有限公司, 中银国际证 券股份有限 公司	1928018	19 工商银行永 续债	201,600	20,431,172.16
中国银行股 份有限公司, 中银国际证 券股份有限 公司	1928018	19 工商银行永 续债	224,790	22,925,136.40
中国银行股 份有限公司, 中银国际证 券股份有限 公司	1928018	19 工商银行永 续债	54,990	5,586,912.51
中国银行股 份有限公司, 中银国际证 券股份有限 公司	1928018	19 工商银行永 续债	80,640	8,172,549.50

中银国际证 券股份有限 公司	115629	23 津投 13	1,382	138,200.00
中银国际证 券股份有限 公司	1928011	19 工商银行二 级 03	3,490	354,154.38
中银国际证 券股份有限 公司	1928011	19 工商银行二 级 03	6,980	708,308.76
中银国际证 券股份有限 公司	2389307	23 欣荣 2 优先	4,626	462,600.00

本产品于 2023 年 7 月 1 日至 2023 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）
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202131	中银证券中国 红-汇中 31 号 集合资产管理 计划	27,803,522	30,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202131	中银证券中国 红-汇中 31 号 集合资产管理 计划	37,119,525	40,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202131	中银证券中国 红-汇中 31 号 集合资产管理 计划	46,202,181	50,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202131	中银证券中国 红-汇中 31 号 集合资产管理 计划	46,433,878	50,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202131	中银证券中国 红-汇中 31 号 集合资产管理 计划	55,850,321	60,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202131	中银证券中国 红-汇中 31 号 集合资产管理 计划	86,519,676	93,000,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202131	中银证券中国 红-汇中 31 号 集合资产管理 计划	92,489,826	100,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202131	中银证券中国 红-汇中 31 号 集合资产管理 计划	92,669,817	100,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202131	中银证券中国 红-汇中 31 号 集合资产管理 计划	93,187,960	100,000,000.00

本产品于 2023 年 7 月 1 日至 2023 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）
14 日质押式正回购	工银瑞信基金管理有限公 司	31,611,000.00
1 日质押式正回购	工银瑞信基金管理有限公 司	17,384,000.00
1 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	28,775,742.50
1 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公 司	24,653,800.00
3 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公 司	13,880,000.00
3 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	7,458,730.30
7 日质押式正回购	工银瑞信基金管理有限公 司	65,443,000.00
现券买入	中国银行股份有限公司	39,561,483.72
现券买入	中银国际证券股份有限公 司	138,200.00
现券卖出	中国银行股份有限公司	87,932.88

## 八、后市展望及下阶段投资策略

流动性整体宽松及经济温和修复的新周期下，预计四季度风险偏好变化带动的债市调整幅度有限。本产品作为主要投向固收资产的产品，下阶段将继续根据市场变化灵活调整持仓结构，择机增配适当久期债券，优化资产配置。