

中银理财-悦享天添君鑫版  
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	GH13201
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
产品币种	人民币
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、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
GH13201A	4,861,928,083.72	1.030051	1.030051	5,008,036,828.50	0.60%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：107.73%

### 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	102,533.89	20.47%	215,145.80	40.55%
同业存单	-	0.00%	27,332.72	5.15%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	3,499.03	0.66%
债券	-	0.00%	274,193.11	51.68%
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%	10,398.61	1.96%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	398,452.15	79.53%	-	0.00%
合计	500,986.04	100%	530,569.28	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	105,593.51	19.90%
2	DQ22091601：存放同业	22,357.93	4.21%
3	DQ22090702：存放同业	16,768.53	3.16%
4	TI-000002384：存放同业	14,525.91	2.74%
5	1923001：19 中国人寿	13,112.87	2.47%
6	TI-000002467：存放同业	7,495.37	1.41%
7	TI-000002370：存放同业	4,357.77	0.82%
8	1928002：19 民生银行二级 01	4,091.08	0.77%
9	082101335：21 云南交投 ABN002 优先	3,502.43	0.66%
10	189970：明远 02A3	3,498.22	0.66%

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，管理人通过合理安排资产配置结构，控制资产久期、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

报告期内，产品坚持稳健的投资策略，并结合市场情况，合理配置和调整各类资产比例，努力提升产品平抑净值波动的能力；同时把握利率整体下行的趋势及时点调整机会，综合运用杠杆和久期等工具，力争增厚收益、提升产品业绩。

### （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）
中国银行股份有限公司	112304012	23 中国银行 CD012	55,000	5,468,168.82
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	16,500	1,616,741.98
中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	11,000	1,077,694.85

中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	11,000	1,077,630.25
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	11,000	1,077,481.75
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	11,800	1,153,541.37
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	11,800	1,153,542.55
中国银行股份有限公司	112304032	23 中国银行 CD032	11,000	1,077,057.37

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	102002075	20 华能新能 MTN003	5,360	555,350.01
中国工商银行股份有限公司	102002075	20 华能新能 MTN003	8,040	833,025.02
中国工商银行股份有限公司	102002166	20 中电国际 MTN002	8,040	833,819.95
中国工商银行股份有限公司	102100604	21 杭金投 MTN001	23,380	2,393,805.07
中国工商银行股份有限公司	102101087	21 北排水 MTN001	3,000	304,055.14
中国工商银行股份有限公司	102101087	21 北排水 MTN001	9,000	912,165.43
中国工商银行股份有限公司	102102221	21 中交投 MTN002A	48,600	4,989,543.37
中国工商银行股份有限公司	102281366	22 万华化学 MTN001(转型 科创)	2,680	268,167.38

中国工商银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	102100207	21 华为 MTN001	13,400	1,370,186.27
中国工商银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	1928002	19 民生银行二级 01	11,690	1,204,981.04
中国工商银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	2122021	21 交银租赁债 02	58,450	5,960,242.13
中国工商银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	2122022	21 华夏租赁债 02	58,450	5,951,389.83
中国工商银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	2122024	21 太平石化租赁债 01	46,760	4,759,447.21
中国银行股份有限公司	102100194	21 中航租赁 MTN001	116,900	12,066,172.51
中国银行股份有限公司	102100408	21 豫交运 MTN001	58,450	6,003,256.51
中国银行股份有限公司	102100952	21 中建投租 MTN001	16,200	1,653,287.10
中国银行股份有限公司	102101617	21 陕延油 MTN003	27,540	2,877,243.05
中国银行股份有限公司	102101876	21 环球租赁 MTN002	16,200	1,670,242.17
中国银行股份有限公司	102101898	21 京住总集 MTN003A	40,500	4,180,146.75
中国银行股份有限公司	102102007	21 晋能装备 MTN005	40,500	4,239,113.20
中国银行股份有限公司	132100040	21 南京地铁 GN001(碳中和债)	26,800	2,723,543.01

中国银行股份有限公司	132100102	21 天成租赁 GN002(碳中和 债)	8,100	843,174.37
中银国际证 券股份有限 公司	193264	21 中宏 A2	46,350	1,264,282.70

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）
工银瑞信基 基金管理有限 公司	003753	工银如意货币 B	110,000	110,000.00
工银瑞信基 基金管理有限 公司	003753	工银如意货币 B	55,000	55,000.00
工银瑞信基 基金管理有限 公司	003753	工银如意货币 B	55,000	55,000.00
工银瑞信基 基金管理有限 公司	003753	工银如意货币 B	55,000	55,000.00
工银瑞信基 基金管理有限 公司	003753	工银如意货币 B	55,000	55,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220323	中银证券中国 红-汇中 53 号 集合资产管理 计划	144,453,005	150,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220323	中银证券中国 红-汇中 53 号 集合资产管理 计划	144,606,189	150,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220323	中银证券中国 红-汇中 53 号 集合资产管理 计划	144,787,645	150,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220323	中银证券中国 红-汇中 53 号 集合资产管理 计划	173,694,876	180,000,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220323	中银证券中国 红-汇中 53 号 集合资产管理 计划	28,873,917	30,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220323	中银证券中国 红-汇中 53 号 集合资产管理 计划	28,876,697	30,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220323	中银证券中国 红-汇中 53 号 集合资产管理 计划	48,146,365	50,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220323	中银证券中国 红-汇中 53 号 集合资产管理 计划	96,665,056	100,000,000.00
中银基金管 理有限公司	163820	中银货币 B	236,000	236,000.00
中银基金管 理有限公司	163820	中银货币 B	236,000	236,000.00
中银基金管 理有限公司	163820	中银货币 B	236,000	236,000.00

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	43,750,000.00
1 日质押式正回购	工银理财有限责任公司	16,495,600.00
1 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	19,998.00
1 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公 司	16,468,000.00
1 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	6,040,000.00
2 日质押式正回购	工银理财有限责任公司	14,298,900.00
3 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公 司	11,620,000.00
4 日质押式正回购	工银瑞信基金管理有限公 司	9,375,000.00
5 日质押式正回购	工银瑞信基金管理有限公 司	26,875,000.00
5 日质押式逆回购	工银瑞信基金管理有限公 司	11,800,000.00



7日质押式正回购	工银瑞信基金管理有限公司	104,774,687.50
7日质押式逆回购	工银理财有限责任公司	164,268,918.00
7日质押式逆回购	工银瑞信基金管理有限公司	30,820,000.00
7日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	8,800,968.00
7日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	1,230,000.00
存放同业	中国工商银行股份有限公司	350,000.00
现券买入	中国银行股份有限公司	2,100,154.92

## 八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，经济基本面看，国内正处于经济恢复和产业升级关键期，坚持稳中求进的总基调不变，发展的过程中更注重质的有效提升，但是复苏斜率抬升仍需要时间支持。流动性方面，央行超预期降准，呵护流动性意图明显，当前仍不具备收紧流动性的基础。在商业银行降低存款利率背景下，增量配置及交易资金会对债券市场收益率形成一定支撑。债券市场收益率大概率呈现震荡格局，但仍需警惕后续政策持续出台对于收益率曲线的冲击，并密切跟踪经济基本面相关高频数据。结合本产品特点，票息策略依然有效，精选优质票息资产，控制产品的杠杆与久期，做好风险对冲，加强与投资者沟通，力争提前做好各种情形下的流动性安排。下阶段，本产品仍将继续采取稳健的投资策略，合理配置各类资产比例，调整组合久期，把握配置机会。