

中银理财-安享天添  
2023 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：中国民生银行股份有限公司

报告期：2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

### 一、理财产品基本情况

理财产品代码	AXTT
理财产品名称	中银理财-安享天添
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000595
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	2022-12-14
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
AXTTA	2,241,583,555.53	1.027948	1.027948	2,304,232,560.65	2.69%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.34%

### 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	16,087.54	6.98%	80,940.17	35.79%
同业存单	-	0.00%	12,162.90	5.38%

拆放同业及买入返售	9,500.00	4.12%	9,988.07	4.42%
债券	-	0.00%	114,423.57	50.59%
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%	8,652.07	3.83%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	204,991.19	88.90%	-	0.00%
合计	230,578.73	100%	226,166.78	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	24,106.48	10.66%
2	003528：汇添富长添利定期开放债券 A	8,652.07	3.83%
3	TRADE_6768386：交易所逆回购	7,000.00	3.10%
4	TD20220331：存放同业	4,812.28	2.13%
5	DQ22091601：存放同业	4,048.44	1.79%
6	178780：21ABCI01	3,731.55	1.65%
7	100201030110023050501：存放同业	3,396.71	1.50%
8	DQ22090702：存放同业	3,036.34	1.34%
9	DQ001579：存放同业	2,866.26	1.27%
10	178318：21 绍国 01	2,656.25	1.17%

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-安享天添
账号	637826072
开户行	中国民生银行股份有限公司北京分行营业部

## 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，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，经济基本面处于温和修复中，债券市场呈现年初震荡调整、年中走牛、年末震荡回调的波浪形态，其中，信用债受上半年资产荒驱动和下半年化债政策利好，利差大幅收窄。

操作上，产品管理人围绕产品定位、顺应市场走势，灵活调整产品杠杆、久期和资产配置比，积极优化组合资产结构。上半年加大信用债配置力度、增配性价比较高资产，在年中前瞻性降低市价法资产仓位，处置短久期资产，在锁定收益的同时有效把控组合的杠杆水平。

### （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 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）

中国银行股份有限公司	1928028	19 中国银行二级 01	2,640	274,156.81
中国银行股份有限公司	1928028	19 中国银行二级 01	880	91,380.32
中国银行股份有限公司	1928028	19 中国银行二级 01	880	91,381.20
中银国际证券股份有限公司	183008	工鑫 10A	28,743	2,955,510.39

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 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）
河北银行股份有限公司	230210	23 国开 10	33,800	3,434,165.05
中国民生银行股份有限公司	012383303	23 云投 SCP030	29,500	2,950,000.00
中国银行股份有限公司	102382259	23 晋能煤业 MTN004	840	84,008.03
中国银行股份有限公司	2389373	23 汇聚融 1A1_BC	2,003	200,353.40
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	1928010	19 平安银行二级	7,040	747,403.27
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	4,400	462,427.56
中银国际证券股份有限公司	115629	23 津投 13	258	27,259.67
中银国际证券股份有限公司	115798	23 津投 17	1,702	176,549.15
中银国际证券股份有限公司	183008	工鑫 10A	28,743	2,955,510.39

中银国际证 券股份有限 公司	185065	21 华电 07	2,640	265,953.60
中银国际证 券股份有限 公司	1928006	19 工商银行二 级 01	4,400	447,332.07
中银国际证 券股份有限 公司	1928011	19 工商银行二 级 03	1,760	178,759.60
中银国际证 券股份有限 公司	1928011	19 工商银行二 级 03	1,760	178,599.34
中银国际证 券股份有限 公司	1928011	19 工商银行二 级 03	880	89,369.72
中银国际证 券股份有限 公司	1928011	19 工商银行二 级 03	880	89,299.67
中银国际证 券股份有限 公司	1928019	19 交通银行二 级 01	1,760	183,795.07
中银国际证 券股份有限 公司	1928019	19 交通银行二 级 01	2,640	277,160.32
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	1,760	184,355.41
中银国际证 券股份有限 公司	1928028	19 中国银行二 级 01	2,640	274,156.81
中银国际证 券股份有限 公司	1928028	19 中国银行二 级 01	880	91,381.20
中银国际证 券股份有限 公司	1928028	19 中国银行二 级 01	880	91,380.32

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 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）

中银国际证 券股份有限 公司	BOCWNA MEMSEC U_A_23	中银证券中国 红-汇中 23 号 集合资产管理 计划	9,663,703	10,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20239 1	中银证券-中 银理财 91 号 单一资产管理 计划	10,000,000	10,000,000.00

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	2,606,404.89
现券买入	中银国际证券股份有限公 司	103,435,211.79
现券买入	中国银行股份有限公司	84,008.03
现券卖出	中银国际证券股份有限公 司	3,789,894.85

## 八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，经济正处于新旧动能切换的阶段，在经济内生动力得到数据验证之前，利率中枢仍处于下行通道，但资金面、政策面、机构行为的扰动或将放大短端的不确定性。

操作上，产品管理人将继续坚持产品既有策略，以净值稳健增长为主要目标，基于市场研判灵活调整产品久期和杠杆，低波部分加大资产拓展、丰富资产品类，同时积极捕捉确定性较强的交易机会，力争增厚产品收益。

# 中银理财-安享天添

## 托管报告

(报告期间： 2023年01月01日-2023年12月31日 )

根据中银理财有限责任公司（作为管理人）、中国民生银行资产托管部（作为托管人）签订的托管协议、操作备忘录等，我行对本理财产品进行了托管。

本报告期内，本托管人在对本理财产品托管过程中，严格遵守有关法律法规规定和托管协议、操作备忘录的相关约定，依法安全保管了产品财产，不存在损害本理财产品持有人利益的行为，尽职尽责的履行了托管人应尽的义务。

本报告期内，本托管人根据相关法律法规规定和托管协议、操作备忘录的相关约定，对本产品管理人的投资运作进行了必要的监督，对管理人所编制和披露的本理财产品报告中的存续规模、收益表现、理财持仓情况穿透前金额进行了认真的复核，未发现复核内容存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏的情况。

中国民生银行股份有限公司



资产托管部

托管业务专用章

2024年02月01日