

中银理财-悦享天添君鑫版  
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：中国工商银行股份有限公司

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	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	4,747,958,169.16	1.036873	1.036873	4,923,034,326.37	2.81%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.51%

### 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	50,181.91	10.20%	215,669.42	44.80%
同业存单	-	0.00%	39,206.24	8.14%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	640.50	0.13%
债券	25,120.23	5.11%	218,633.15	45.41%
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%	7,267.15	1.51%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	416,559.36	84.69%	-	0.00%
合计	491,861.50	100%	481,416.46	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	53,222.44	11.06%
2	DQ22091601：存放同业	27,070.47	5.62%
3	TI-000002384：存放同业	22,820.70	4.74%
4	DQ22090702：存放同业	20,302.95	4.22%
5	TI-000002467：存放同业	11,775.49	2.45%
6	162167：19 国君 Y1	10,606.25	2.20%
7	177519：21 融和 02	10,004.97	2.08%
8	1923001：19 中国人寿	9,755.55	2.03%
9	DQ001579：存放同业	7,493.32	1.56%
10	TI-000002370：存放同业	6,846.21	1.42%

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，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）

中国工商银行股份有限公司	112302026	23 工商银行 CD026	8,500	841,502.21
中国工商银行股份有限公司	112302053	23 工商银行 CD053	45,672	4,452,854.45
中国工商银行股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	47,800	5,034,605.46
中国工商银行股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	49,000	5,183,912.65
中国银行股份有限公司	112204026	22 中国银行 CD026	6,000	597,154.55
中国银行股份有限公司	112204030	22 中国银行 CD030	2,400	238,658.44
中国银行股份有限公司	112204032	22 中国银行 CD032	4,800	477,009.82
中国银行股份有限公司	112204036	22 中国银行 CD036	1,200	119,145.40
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	112304013	23 中国银行 CD013	6,800	673,008.06
中国银行股份有限公司	112304018	23 中国银行 CD018	3,400	333,350.59
中国银行股份有限公司	112304018	23 中国银行 CD018	48	4,751.19
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	1,077,481.75
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	11,800	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
中国银行股份有限公司	112304034	23 中国银行 CD034	76	7,477.21

中国银行股份有限公司	112304054	23 中国银行 CD054	88	8,730.06
中国银行股份有限公司	112304068	23 中国银行 CD068	353	34,826.44

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）
中国工商银行股份有限公司	012380386	23 招商局 SCP002	32,940	3,306,800.48
中国工商银行股份有限公司	042380086	23 徐州交通 CP001	12,250	1,234,444.25
中国工商银行股份有限公司	102001506	20 华侨城 MTN003	5,490	565,410.88
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	102282471	22 五矿集 MTN001	27,450	2,740,260.40
中国工商银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	082380198	23 速利银丰 ABN001 优先	10,360	1,036,000.00
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	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	1923001	19 中国人寿	534,600	54,633,306.49
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	1928032	19 建设银行永 续债	23,900	2,483,914.76
中国工商银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	1928032	19 建设银行永 续债	73,500	7,674,441.89
中国工商银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	16,470	1,744,869.64

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	3,520	351,709.15
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	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	20,190	1,949,625.11
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	6,730	650,620.18
中国工商银行股份有限公司，中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	9,560	1,016,778.96

中国工商银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	9,560	1,016,820.67
中国工商银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	2128036	21 平安银行二级	14,340	1,480,695.44
中国工商银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司	2128036	21 平安银行二级	23,900	2,467,825.73
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	2028006	20 邮储银行永续债	47,800	4,865,216.04
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	2028017	20 农业银行永续债 01	16,470	1,712,056.79
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	73,500	7,754,181.84
中国工商银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028018	20 交通银行二级	23,900	2,484,162.17
中国工商银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2028018	20 交通银行二级	47,800	4,967,524.31

中国银行股份有限公司	012381971	23 津城建 SCP032	2,960	296,000.00
中国银行股份有限公司	012382234	23 闽能源 SCP002(碳资产)	7,350	735,136.16
中国银行股份有限公司	012382241	23 津城建 SCP037	3,190	319,000.00
中国银行股份有限公司	012383899	23 南通高新 SCP010	20,994	2,099,522.38
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	082100454	21 京东东裕 1ABN001 优先 B	3,520	352,750.11
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
中国银行股份有限公司	082380336	23 同煤漳泽 ABN002 优先	12,250	1,225,787.02
中国银行股份有限公司	082380343	23 晋租 2 号 ABN001 优先	12,760	1,276,000.00
中国银行股份有限公司	102001484	20 中建材集 MTN004	21,960	2,266,834.57
中国银行股份有限公司	102001539	20 中煤集团 MTN001	38,430	3,963,861.93
中国银行股份有限公司	102001539	20 中煤集团 MTN001	38,430	3,963,861.93
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	102101282	21 华电股 MTN001	54,900	5,632,226.72
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	102281566	22 浙报 MTN001	21,960	2,242,516.60
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
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	16,470	1,724,210.16
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	27,450	2,869,285.70
中国银行股份有限公司	2389373	23 汇聚融 1A1_BC	1,400	139,957.26
中国银行股份有限公司	2389387	23 吉时代 4 优先_BC	7,273	727,259.40
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	47,800	5,034,605.46
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	49,000	5,183,912.65
中银国际证券股份有限公司	138907	23 信科 K1	6,420	642,000.00
中银国际证券股份有限公司	1928014	19 华夏银行永续债	47,800	5,084,877.57
中银国际证券股份有限公司	1928014	19 华夏银行永续债	58,800	6,281,711.85
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 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）
工银瑞信基金 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
工银瑞信基金 管理有限公司	006834	工银尊享 A	1,890,522	2,092,997.01
工银瑞信基金 管理有限公司	006834	工银尊享 A	8,024,508	8,903,993.64
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZY 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	ZYLCZY 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	ZYLCZY 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	ZYLCZY 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	ZYLCZY Q20220323	中银证券中国 红-汇中 53 号 集合资产管理 计划	196,097,657	200,000,000.00

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	288,655,826	300,000,000.00
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	292,968,750	300,000,000.00
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	47,943,235	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	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	48,899,756	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	95,849,708	100,000,000.00
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 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）
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	16,726,073.76
1 日质押式正回购	工银瑞信基金管理有限公司	3,920,000.00
1 日质押式正回购	工银安盛资产管理有限公司	1,679,894.40
1 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	982,560.00
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	20,286,303.80
1 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	6,076,890.00
2 日质押式正回购	工银理财有限责任公司	14,298,900.00
2 日质押式正回购	中银富登村镇银行股份有限公司	9,628.00
3 日质押式正回购	中银富登村镇银行股份有限公司	17,633.82
3 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	13,890,140.00
4 日质押式正回购	工银瑞信基金管理有限公司	9,375,000.00
4 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	8,728.83
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
6 日质押式正回购	工银瑞信基金管理有限公司	31,988,397.30
7 日质押式正回购	工银瑞信基金管理有限公司	227,547,680.68
7 日质押式正回购	工银理财有限责任公司	144,420.00
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	8,807,035.20
7 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	1,641,347.80

存放同业	中国工商银行股份有限公司	339,127,750.00
现券买入	中银国际证券股份有限公司	322,839,700.68
现券买入	中国银行股份有限公司	8,624,435.56
现券卖出	中银国际证券股份有限公司	155,185,548.60
现券卖出	工银理财有限责任公司	3,184,317.45

## 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-悦享天添君鑫版

### 2023年年度托管报告

(报告期间: 2023年01月01日-2023年12月31日)

本托管人依据中银理财有限责任公司与我行签署的《中银理财理财产品托管协议》履行托管人责任, 现将本报告期间托管情况报告如下:

一、本托管人在报告期间, 尽职尽责地履行了托管人应尽的义务, 不存在损害资产委托人利益的行为。

(一) 本托管人以诚实守信、审慎尽责的原则履行托管职责, 安全保管托管专户内委托资产; 非依法律规定、行政法规或托管协议约定, 不得擅自动用或处分托管资产;

(二) 根据托管协议约定, 执行管理人划款指令, 办理托管专户项下资金往来;

(三) 根据《托管协议》约定, 对资产管理人运用投资组合资产进行投资的行为进行了监督;

(四) 为投资组合单独设立托管专户, 与自有账户以及所托管的其他非本投资组合的托管专户分别保管, 实行了严格的分账管理, 维护投资组合资产的独立性。

二、本计划托管人复核了管理人编制的《中银理财-悦享天添君鑫版 2023年年度投资运作情况报告》中最后一个交易日的产品总份额、份额净值, 核对无误。

中国工商银行股份有限公司  
上海市分行资产管理与养老金业务部  
资产托管业务专用章 2月22日  
(2)

