

中银理财-悦享天添进阶版 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	YXTTJJ01
理财产品名称	中银理财-悦享天添进阶版
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000807
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	2021-12-29
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
YXTTJJ01A	936,739,645.42	1.057669	1.057669	990,761,133.93	2.98%
YXTTJJ01B	257,286,042.73	1.056609	1.056609	271,850,823.67	2.93%
YXTTJJ01C	1,680,462,767.16	1.056355	1.056355	1,775,166,295.65	2.88%
YXTTJJ01D	2,186,341,184.02	1.058505	1.058505	2,314,254,033.07	2.98%
YXTTJJ01E	988,458,219.51	1.057077	1.057077	1,044,876,991.41	2.93%
YXTTJJ01F	545,558,480.01	1.057031	1.057031	576,672,640.42	2.93%
YXTTJJ01G	97,691,113.13	1.056635	1.056635	103,223,893.17	2.88%
YXTTJJ01H	48,281,002.58	1.057882	1.057882	51,075,620.30	3.03%
YXTTJJ01I	252,157,287.62	1.057061	1.057061	266,545,656.49	2.93%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：103.43%

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	6,275.36	0.83%	285,251.18	38.67%
同业存单	-	0.00%	52,678.22	7.14%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	217.26	0.03%
债券	74,091.06	9.86%	395,076.67	53.56%
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%	4,439.26	0.60%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	671,332.56	89.31%	-	0.00%
合计	751,698.98	100%	737,662.60	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	TD20220331: 存放同业	28,325.67	3.84%
2	DQ22093001: 存放同业	23,503.80	3.19%
3	DQ001579: 存放同业	20,656.44	2.80%

4	019685: 22 国债 20	19,979.04	2.71%
5	DQ000111: 存放同业	19,127.07	2.59%
6	019703: 23 国债 10	17,001.33	2.30%
7	YGQH11-ZYYG-2022-20220419-DQ: 存放同业	15,834.17	2.15%
8	YGQH11-ZYYG-2022-20220415-DQ: 存放同业	13,854.90	1.88%
9	NJB5633: 存放同业	12,646.80	1.71%
10	1928014: 19 华夏银行永续债	11,141.76	1.51%

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	中银理财有限责任公司（悦享天添进阶版）
账号	454682350280
开户行	中国银行上海市中银大厦支行营业部

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，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	112204026	22 中国银行 CD026	9,500	945,494.71
中国银行股份有限公司	112204030	22 中国银行 CD030	3,800	377,875.87
中国银行股份有限公司	112204032	22 中国银行 CD032	7,600	755,265.56
中国银行股份有限公司	112204033	22 中国银行 CD033	17,800	1,765,076.93
中国银行股份有限公司	112204036	22 中国银行 CD036	1,900	188,646.89
中国银行股份有限公司	112304002	23 中国银行 CD002	17,800	1,753,950.64
中国银行股份有限公司	112304012	23 中国银行 CD012	24,000	2,386,110.03
中国银行股份有限公司	112304013	23 中国银行 CD013	17,800	1,750,179.61
中国银行股份有限公司	112304013	23 中国银行 CD013	4,200	415,681.45
中国银行股份有限公司	112304018	23 中国银行 CD018	2,100	205,893.01
中国银行股份有限公司	112304018	23 中国银行 CD018	34	3,380.31
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	7,200	705,487.41
中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	4,800	470,266.84
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	4,800	470,173.86
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	4,800	470,238.66

中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	5,100	498,564.49
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	5,100	498,565.00
中国银行股份有限公司	112304032	23 中国银行 CD032	4,800	469,988.67
中国银行股份有限公司	112304034	23 中国银行 CD034	54	5,320.02
中国银行股份有限公司	112304054	23 中国银行 CD054	63	6,211.15
中国银行股份有限公司	112304068	23 中国银行 CD068	251	24,777.84
中国银行股份有限公司	1928028	19 中国银行二级 01	15,480	1,607,555.82
中国银行股份有限公司	1928028	19 中国银行二级 01	5,160	535,820.98
中国银行股份有限公司	1928028	19 中国银行二级 01	5,160	535,826.14
中国银行股份有限公司	1928033	19 中国银行二级 03	25,360	2,637,949.32

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）
中国银行股份有限公司	012381971	23 津城建 SCP032	8,950	895,000.00
中国银行股份有限公司	012382234	23 闽能源 SCP002(碳资产)	79,110	7,912,465.48
中国银行股份有限公司	012382241	23 津城建 SCP037	9,650	965,000.00
中国银行股份有限公司	012383899	23 南通高新 SCP010	15,469	1,546,984.95
中国银行股份有限公司	082100421	21 中化临港 ABN001 优先	125,880	13,154,447.41
中国银行股份有限公司	082100454	21 京东东裕 1ABN001 优先 B	10,640	1,066,267.38
中国银行股份有限公司	082100776	21 聚盈建发 ABN003 优先	62,940	6,238,997.17
中国银行股份有限公司	082280208	22 前海河钢 ABN001 优先	66,060	6,754,838.70

中国银行股份有限公司	082280280	22 鲁黄金 ABN001 优先	33,030	3,366,321.09
中国银行股份有限公司	082380198	23 速利银丰 ABN001 优先	31,325	3,132,500.00
中国银行股份有限公司	082380336	23 同煤漳泽 ABN002 优先	131,850	13,193,470.91
中国银行股份有限公司	082380343	23 晋租 2 号 ABN001 优先	38,600	3,860,000.00
中国银行股份有限公司	101900254	19 华润 MTN003B	12,680	1,296,716.76
中国银行股份有限公司	101901191	19 紫金矿业 MTN003	25,360	2,654,317.15
中国银行股份有限公司	102001484	20 中建材集 MTN004	80,960	8,357,146.02
中国银行股份有限公司	102001539	20 中煤集团 MTN001	141,680	14,613,582.05
中国银行股份有限公司	102001539	20 中煤集团 MTN001	141,680	14,613,582.05
中国银行股份有限公司	102100207	21 华为 MTN001	40,550	4,146,347.26
中国银行股份有限公司	102100952	21 中建投租 MTN001	760	77,561.62
中国银行股份有限公司	102101282	21 华电股 MTN001	202,400	20,764,347.70
中国银行股份有限公司	102101617	21 陕延油 MTN003	1,292	134,981.77
中国银行股份有限公司	102101876	21 环球租赁 MTN002	760	78,357.04
中国银行股份有限公司	102101898	21 京住总集 MTN003A	1,900	196,105.65
中国银行股份有限公司	102102007	21 晋能装备 MTN005	1,900	198,871.98
中国银行股份有限公司	102102253	21 保定长城 MTN001	10,490	1,073,905.72
中国银行股份有限公司	102281566	22 浙报 MTN001	80,960	8,267,492.91
中国银行股份有限公司	102381956	23 越秀交通 MTN001	610	61,000.00
中国银行股份有限公司	102382056	23 厦国贸控 MTN003	610	61,000.00
中国银行股份有限公司	102382060	23 吉利汽车 MTN001	2,440	244,000.00
中国银行股份有限公司	102382080	23 陕有色 MTN001	4,270	427,000.00

中国银行股份有限公司	102382323	23 龙湖拓展 MTN001	1,830	183,000.00
中国银行股份有限公司	102382355	23 美的置业 MTN004A	1,890	189,000.00
中国银行股份有限公司	102382439	23 云能投 MTN002	6,300	630,000.00
中国银行股份有限公司	102382594	23 华侨城 MTN005	3,150	315,034.17
中国银行股份有限公司	102382652	23 本钢集团 MTN001(科创 票据)	1,890	189,000.00
中国银行股份有限公司	102382923	23 天津港 MTN001(科创 票据)	239	23,949.00
中国银行股份有限公司	102383017	23 新创建 MTN002BC	801	80,108.20
中国银行股份有限公司	102383172	23 中铁置业 MTN002	3,176	317,606.40
中国银行股份有限公司	132100040	21 南京地铁 GN001(碳中和 债)	81,100	8,241,766.36
中国银行股份有限公司	132100102	21 天成租赁 GN002(碳中和 债)	380	39,556.33
中国银行股份有限公司	1828008	18 中信银行二 级 01	2,880	291,009.31
中国银行股份有限公司	1828008	18 中信银行二 级 01	6,720	679,059.36
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	101,200	10,578,204.49
中国银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永 续债	60,720	6,356,650.95
中国银行股份有限公司	1928032	19 建设银行永 续债	100,900	10,486,485.31
中国银行股份有限公司	1928032	19 建设银行永 续债	791,100	82,602,054.11
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	60,720	6,432,816.29
中国银行股份有限公司	2120064	21 恒丰银行永 续债	10,640	1,063,120.83
中国银行股份有限公司	2120064	21 恒丰银行永 续债	125,880	12,515,968.88
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永 续债 01	13,780	1,332,176.23

中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永续债 01	41,340	3,991,951.57
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	40,360	4,292,594.01
中国银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	40,360	4,292,770.10
中国银行股份有限公司	2128036	21 平安银行二级	100,900	10,418,561.36
中国银行股份有限公司	2128036	21 平安银行二级	60,540	6,251,136.82
中国银行股份有限公司	2322010	23 福特汽车债 02	1,220	122,000.00
中国银行股份有限公司	2322017	23 招银金租债 01	819	81,923.90
中国银行股份有限公司	2389373	23 汇聚融 1A1_BC	1,031	103,124.30
中国银行股份有限公司	2389373	23 汇聚融 1A1_BC	160	15,969.27
中国银行股份有限公司	2389387	23 吉时代 4 优先_BC	5,359	535,864.40
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	25,360	2,590,858.18
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	25,360	2,590,858.18
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	41,280	4,382,500.98
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	201,800	21,254,882.45

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	25,800	2,711,507.05
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	527,400	55,795,827.12
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	9,600	976,438.08
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	201,800	20,539,761.43
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	60,720	6,311,845.08
中银国际证券股份有限公司	137838	国新 04A2	4,572	200,258.81
中银国际证券股份有限公司	138907	23 信科 K1	1,890	189,000.00
中银国际证券股份有限公司	1828013	18 建设银行二级 02	9,600	970,655.04
中银国际证券股份有限公司	185065	21 华电 07	15,600	1,571,544.00
中银国际证券股份有限公司	185991	22 新汶 Y1	7,620	773,545.03
中银国际证券股份有限公司	1928006	19 工商银行二级 01	25,360	2,593,795.79

中银国际证 券股份有限 公司	1928006	19 工商银行二 级 01	25,800	2,622,992.59
中银国际证 券股份有限 公司	1928009	19 农业银行二 级 04	12,680	1,295,056.88
中银国际证 券股份有限 公司	1928009	19 农业银行二 级 04	50,720	5,184,791.91
中银国际证 券股份有限 公司	1928011	19 工商银行二 级 03	10,300	1,045,212.07
中银国际证 券股份有限 公司	1928011	19 工商银行二 级 03	10,320	1,048,181.29
中银国际证 券股份有限 公司	1928011	19 工商银行二 级 03	25,360	2,590,605.19
中银国际证 券股份有限 公司	1928011	19 工商银行二 级 03	5,150	522,606.03
中银国际证 券股份有限 公司	1928011	19 工商银行二 级 03	5,160	524,031.54
中银国际证 券股份有限 公司	1928014	19 华夏银行永 续债	201,800	21,467,119.10
中银国际证 券股份有限 公司	1928014	19 华夏银行永 续债	632,880	67,611,731.26
中银国际证 券股份有限 公司	1928019	19 交通银行二 级 01	10,320	1,077,707.46
中银国际证 券股份有限 公司	1928019	19 交通银行二 级 01	15,480	1,625,167.31
中银国际证 券股份有限 公司	1928019	19 交通银行二 级 01	25,360	2,664,560.82
中银国际证 券股份有限 公司	1928019	19 交通银行二 级 01	25,360	2,664,259.03

中银国际证 券股份有限 公司	1928019	19 交通银行二 级 01	63,400	6,661,402.04
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	10,320	1,080,993.11
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	791,100	83,460,316.34
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	9,600	976,814.40
中银国际证 券股份有限 公司	1928028	19 中国银行二 级 01	15,480	1,607,555.82
中银国际证 券股份有限 公司	1928028	19 中国银行二 级 01	5,160	535,826.14
中银国际证 券股份有限 公司	1928028	19 中国银行二 级 01	5,160	535,820.98
中银国际证 券股份有限 公司	1928033	19 中国银行二 级 03	25,360	2,637,949.32
中银国际证 券股份有限 公司	193264	21 中宏 A2	41,970	1,144,810.03
中银国际证 券股份有限 公司	2028013	20 农业银行二 级 01	1,914	191,888.62
中银国际证 券股份有限 公司	2028013	20 农业银行二 级 01	4,784	479,738.30
中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	100,900	10,487,529.83
中银国际证 券股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	201,800	20,971,682.13

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	ZYLCDY2 620220110	中银证券-中 银理财 26 号 单一资产管理 计划	48,313,847	50,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCDY2 620220110	中银证券-中 银理财 26 号 单一资产管理 计划	87,226,207	90,000,000.00
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	144,997,583	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	147,130,947	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	156,755,168	160,000,000.00
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	19,825,535	20,000,000.00
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	193,106,112	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	195,599,022	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	196,618,168	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	196,947,317	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	197,199,763	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	197,530,864	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	290,979,631	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	292,255,236	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	390,625,000	400,000,000.00
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	47,952,431	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	49,106,266	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	96,450,617	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	96,525,097	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	97,742,156	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	98,960,910	100,000,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQZGH HZ65	中银证券中国 红-汇中 65 号 集合资产管理 计划	5,000,000	5,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQZGH HZ66	中银证券中国 红-汇中 66 号 集合资产管理 计划	5,000,000	5,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYZQZGH HZ67	中银证券中国 红-汇中 67 号 集合资产管理 计划	5,000,000	5,000,000.00
中银基金管 理有限公司	163820	中银货币 B	102,000	102,000.00
中银基金管 理有限公司	163820	中银货币 B	102,000	102,000.00
中银基金管 理有限公司	163820	中银货币 B	102,000	102,000.00

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）
产品托管费	中国银行股份有限公司	2,606,631.04
14 日质押式逆回购	中国银行股份有限公司	178,000.00
1 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	1,555,720.00
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	37,564,182.20
1 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	13,173,828.00
21 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	5,678,000.00
2 日质押式正回购	中银富登村镇银行股份有 限公司	6,850.00
3 日质押式正回购	中银富登村镇银行股份有 限公司	12,545.87
3 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	151,386,250.00
4 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	6,210.27
7 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	11,618,600.00
7 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	3,844,739.20

7日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	1,020,060.86
现券买入	中国银行股份有限公司	84,782,204.88
现券买入	中银国际证券股份有限公司	15,140,003.16
现券卖出	中银国际证券股份有限公司	284,573,973.29
证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	16,896.68

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-悦享天添进阶版

2023 年年度托管人报告

中银理财有限责任公司：

本报告期内，中国银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在对“中银理财-悦享天添进阶版”（以下称“本理财产品”）的托管过程中，严格遵守《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》和托管合同等文本的规定，认真履行了应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

1、根据《商业银行理财业务监督管理办法》，本托管人对报告期内本理财产品的年度投资运作情况报告进行了复核，复核意见如下：经复核，净值数据核对无误。

2、报告期内，本托管人依据理财相关法律法规规定及托管合同对本理财产品的投资运作进行必要监督，报告期内尽职履行理财产品发行人通知及监管报告义务。

中国银行股份有限公司

上海分行托管中心

二〇二四年二月

(2)

