

# 中银理财-悦享天添进阶版 2022 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：2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日

## 一、理财产品基本情况

理财产品代码	A类份额: YXTTJJ01A B类份额: YXTTJJ01B C类份额: YXTTJJ01C D类份额: YXTTJJ01D E类份额: YXTTJJ01E F类份额: YXTTJJ01F G类份额: YXTTJJ01G H类份额: YXTTJJ01H I类份额: YXTTJJ01I
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
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、存续规模和收益表现

截至报告期末，理财产品存续规模及收益表现如下：

理财产品总份额	A类份额: 297,327,365.81 B类份额: 434,567,882.78 C类份额: 2,175,460,818.90 D类份额: 1,005,688,610.39 E类份额: 122,292,721.78 F类份额: 146,988,058.38 G类份额: 724.47 H类份额: 7,787,221.77 I类份额: 857,661,145.65
---------	--

理财产品份额净值	A类份额: 1.027035 B类份额: 1.026519 C类份额: 1.026785 D类份额: 1.027855 E类份额: 1.026993 F类份额: 1.026915 G类份额: 1.027054 H类份额: 1.026731 I类份额: 1.026966
理财产品份额累计净值	A类份额: 1.027035 B类份额: 1.026519 C类份额: 1.026785 D类份额: 1.027855 E类份额: 1.026993 F类份额: 1.026915 G类份额: 1.027054 H类份额: 1.026731 I类份额: 1.026966
理财产品资产净值	A类份额: 305,365,622.76 B类份额: 446,092,298.86 C类份额: 2,233,730,948.05 D类份额: 1,033,702,693.30 E类份额: 125,593,800.80 F类份额: 150,944,366.53 G类份额: 744.07 H类份额: 7,995,389.58 I类份额: 880,788,920.80
较上一报告期份额净值增长率	A类份额: 2.67% B类份额: 2.48% C类份额: 0.76% D类份额: 2.52% E类份额: 0.74% F类份额: 1.09% G类份额: 0.06% H类份额: 0.93% I类份额: 0.88%
报告期末杠杆水平	127.44%

### 三、理财产品持仓情况

资产类别	穿透前金额 (万元人民币)	占全部产品总资产的比例	穿透后金额 (万元人民币)	占全部产品总资产的比例
现金及银行存款	31,957.59	5.02%	284,693.90	44.02%
同业存单	-	0.00%	25,954.83	4.01%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	785.32	0.12%
债券	24,102.67	3.79%	325,093.16	50.27%
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%	10,210.80	1.58%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	580,024.82	91.19%	-	0.00%
合计	636,085.08	100%	646,738.02	100%

#### 四、产品持仓前十项资产

序号	资产名称	持仓(万元人民币)	持仓比例
1	CNY: 现金及银行存款	37,437.33	5.79%
2	TD20220331: 存放同业	28,108.94	4.35%
3	YGQH11-ZYYG-2022-20220419-DQ: 存放同业	15,982.29	2.47%
4	DQ001579: 存放同业	15,826.34	2.45%
5	TI-000002384: 存放同业	14,928.58	2.31%

6	YGQH11-ZYYG-2022-20220415-DQ: 存放同业	13,984.50	2.16%
7	DQ22091601: 存放同业	11,192.96	1.73%
8	1928014: 19 华夏银行永续债	10,193.00	1.58%
9	132100053: 21 中广核租 GN001(碳中和债)	10,061.00	1.56%
10	163537: 20 首集租	9,980.00	1.54%

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

2022 年债券市场经历震荡一下行—快速调整的走势，整个走势围绕疫情感染、美联储加息、国内稳增长政策释放等重要主线展开。总体来讲，2022 年度债券资产收益率在过去 10 年处于中性偏低的水平，主要原因还是来源于年末较为急速的市场调整。产品管理人结合市场走势和产品定位，通过前瞻性调整组合配置，产品经历 2 月份、11 月份市场调整，整体来看抵御市场风险能力较好，目前产品净值已经超过前期高点。同时合理抓住 3 月以来的收益率下行机会，有效通过杠杆策略、交易策略为组合增厚收益。

### （二）非标资产投资情况

无

(三) 关联交易情况

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 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）
中银国际证 券股份有限 公司	016212	中银证券安添 3 个月定开债 券 A	5,907,000	5,907,000.00

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	0422804 19	22 津城建 CP024	100,000	10,000,000.00
中国银行股 份有限公司	0822802 08	22 前海河钢 ABN001 优先	24,240	2,424,298.85
中国银行股 份有限公司	0822809 09	22 周大福 ABN001(绿 色)优先	12,400	1,240,114.45
中国银行股 份有限公司	1022803 51	22 物产中大 MTN001	15,150	1,515,132.82
中国银行股 份有限公司	1022817 02	22 首旅 MTN003	128,880	12,888,000.00
中国银行股 份有限公司	2289105	22 屹腾 1 优 先_BC	100,000	10,000,706.85
中银国际证 券股份有限 公司	180220	长兴 11A2	200	20,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	180286	中恒 05A1	25,641	2,564,100.00

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	资产管理产品	报告期内买入资产管理产品
-------	------	--------	--------------

	产品代码	简称	数量（单位：份）	总金额（单位：元）
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCDY2 6202201 10	中银证券-中 银理财 26 号 单一资产管理 计划	3,106,328,019. 11	3,150,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202112	中银证券中国 红-汇中 12 号 集合资产管理 计划	94,993,825.40	100,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202203 23	中银证券中国 红-汇中 53 号 集合资产管理 计划	1,087,118,671. 28	1,100,000,000.00

本产品于 2022 年 1 月 1 日至 2022 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	1,061,067.49
14 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	3,500,800.00
11 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	5,478,400.00

## 八、后市展望及下阶段投资策略

展望 2023 年，债券市场可能面临更大的扰动，中国经济增长来源于地产行业的复苏、储蓄向消费转化的潜力释放、高新技术快速发展带动社会效率提升等多方面机会，同时也看到海外发达经济体进入加息后半程，衰退迹象显现，出口数据面临回落压力，疫情的多轮感染仍然可能制约企业部门的经济活动，居民部门的消费动力提升意愿等均可能干扰国内经济的复苏斜率。产品管理人将紧盯市场时机，灵活利用各类投资工具，坚持产品定位，努力给投资者带来稳健的投资体验。

## 中银理财-悦享天添进阶版 2022 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

