

中银理财-悦享（90 天持有期）
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：招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	CYQYX90D
理财产品名称	中银理财-悦享（90天持有期）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000879
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	2022-02-08
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
CYQYX90D	5,043,904,577.36	1.047030	1.047030	5,281,122,740.19	0.55%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：106.07%

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	61,153.45	11.57%	261,446.29	47.54%
同业存单	-	0.00%	51,757.65	9.41%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	14,702.15	2.67%
债券	-	0.00%	212,616.21	38.66%
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%	9,411.87	1.71%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	467,304.94	88.43%	-	0.00%
合计	528,458.39	100%	549,934.18	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	68,664.45	12.49%
2	TI-000002465：存放同业	50,989.60	9.27%
3	100201030110022102703：存放同业	18,223.64	3.31%
4	TD20220331：存放同业	9,014.55	1.64%
5	YGQH11-ZYYG-2022-20220419-DQ：存放同业	8,182.59	1.49%
6	YGQH11-ZYYG-2022-20220415-DQ：存放同业	7,159.77	1.30%
7	D002008581：存放同业	6,682.76	1.22%
8	D002008355：存放同业	6,682.73	1.22%
9	D002008246：存放同业	5,346.18	0.97%
10	112303207：23 农业银行 CD207	4,880.88	0.89%

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-悦享（90天持有期）
账号	955106090607223
开户行	招商银行股份有限公司北京月坛支行

六、产品组合流动性风险分析

本产品主要投资固定收益类资产，产品杠杆率保持在100%-120%之间，流动性压力相对可控，在本运作期内未出现流动性风险事件。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

2023年三季度，本产品积极加大了对债券类资产和存款类资产的投资，在把控风险的前提下，结合热点主题，精选信用债追求票息和资本利得收益。

（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	46,000	4,573,377.56
中国银行股份有限公司	112304021	23 中国银行 CD021	13,800	1,352,184.20
中国银行股份有限公司	112304023	23 中国银行 CD023	9,200	901,344.78

中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	9,200	901,290.76
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	9,200	901,166.56
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	9,800	958,026.86
中国银行股份有限公司	112304025	23 中国银行 CD025	9,800	958,025.88
中国银行股份有限公司	112304032	23 中国银行 CD032	9,200	900,811.62
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	21,950	2,145,767.11
中国银行股份有限公司	112304035	23 中国银行 CD035	31,200	3,050,976.34
中国银行股份有限公司	112304042	23 中国银行 CD042	21,950	2,142,026.13
中国银行股份有限公司	112304044	23 中国银行 CD044	43,900	4,284,468.18

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）
招商银行股份有限公司	012383171	23 湘建工 SCP002(科创 票据)	10,010	1,001,000.00
招商银行股份有限公司	102002093	20 中建四局 MTN002	102,900	10,761,089.31
招商银行股份有限公司	102300440	23 陕投集团 MTN006	20,020	2,002,000.00
招商银行股份有限公司	102382142	23 中航租赁 MTN001	10,010	1,001,000.00
招商银行股份有限公司	102382381	23 水利三 MTN001	20,580	2,058,000.00
招商银行股份有限公司	102382438	23 中兵投资 MTN001	1,880	188,000.00
招商银行股份有限公司	102382468	23 渝东高速 MTN001	6,190	619,000.00
招商银行股份有限公司	102382522	23 中建三局 MTN001(科创 票据)	6,190	619,000.00
中国银行股份有限公司	012383442	23 云建投 SCP019	20,580	2,058,000.00

中国银行股份有限公司	032380829	23 湖州高新 PPN002	6,174	617,459.04
中国银行股份有限公司	102300425	23 龙城发展 MTN002	20,560	2,056,000.00
中国银行股份有限公司	102300486	23 华能 MTN015	6,190	619,000.00
中国银行股份有限公司	102381762	23 南京浦口 MTN003	30,840	3,084,000.00
中国银行股份有限公司	102381892	23 武汉城建 MTN001	10,280	1,028,000.00
中国银行股份有限公司	102381960	23 深投控 MTN002	10,010	1,001,000.00
中国银行股份有限公司	102382080	23 陕有色 MTN001	20,020	2,002,000.00
中国银行股份有限公司	102382259	23 晋能煤业 MTN004	10,010	1,001,000.00
中国银行股份有限公司	102382355	23 美的置业 MTN004A	20,580	2,058,000.00
中国银行股份有限公司	102382366	23 泉州水务 MTN002	20,580	2,058,000.00
中国银行股份有限公司	102382418	23 光大控股 MTN002	61,740	6,174,000.00
中国银行股份有限公司	102382424	23 三明高速 MTN001(革命 老区)	6,190	619,000.00
中国银行股份有限公司	102382515	23 中建六局 MTN001(科创 票据)	6,190	619,000.00
中国银行股份有限公司	102382589	23 象屿股份 MTN002	20,580	2,058,000.00
中国银行股份有限公司	132380067	23 晋能电力 GN011(碳中和 债)	6,190	616,575.66
中国银行股份有限公司	1828008	18 中信银行二 级 01	1,410	147,542.89
中国银行股份有限公司	1920076	19 徽商银行永 续债	80,080	8,442,549.51
中国银行股份有限公司	232380026	23 厦门国际二 级资本债 01	15,420	1,542,000.00
中国银行股份有限公司	232380063	23 创兴银行二 级资本债 01BC	6,190	619,000.00
中国银行股份有限公司	242380014	23 富邦华一永 续债 01	4,112	411,200.00

中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	61,900	6,190,000.00
中国银行股份有限公司	242380021	23 建行永续债 02	75,600	7,560,000.00
中国银行股份有限公司	272380014	23 东方二级资本债 01BC	15,475	1,547,500.00
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	1,880	199,690.28
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	10,020	1,015,400.75
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	102,900	10,490,106.67
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	16,700	1,692,463.17
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	16,700	1,694,382.00
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	19,440	1,975,078.73
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	41,160	4,197,684.95

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	51,400	5,233,295.72
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	6,680	676,991.95
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	61,740	6,296,527.43
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	61,740	6,297,991.17
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	232380033	23 成都银行二级资本债 01	10,010	1,001,000.00
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司, 招商银行股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	120,120	12,012,000.00
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司, 招商银行股份有限公司	242380017	23 农行永续债 01	132,560	13,256,000.00
中国银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	102382568	23 闽冶金 MTN003	20,580	2,058,000.00

中国银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	102382569	23 福瑞能源 MTN002(能源保供特别债)	20,580	2,058,000.00
中国银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	132380060	23 三峡 GN001	30,030	3,003,000.00
中国银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	7,700	814,896.31
中银国际证券股份有限公司	115629	23 津投 13	2,056	205,600.00
中银国际证券股份有限公司	1928014	19 华夏银行永续债	1,880	192,472.01
中银国际证券股份有限公司	1928014	19 华夏银行永续债	470	48,118.00
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	102,900	10,465,919.95
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	16,700	1,694,784.47
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	16,700	1,692,935.78
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	16,700	1,692,935.78
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	21,600	2,195,110.80
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	3,080	313,718.78

中银国际证 券股份有 限公 司	1928021	19 农业银行永 续债 01	4,620	470,578.17
中银国际证 券股份有 限公 司	1928021	19 农业银行永 续债 01	50,050	5,304,274.32
中银国际证 券股份有 限公 司	1928021	19 农业银行永 续债 01	82,320	8,382,395.82
中银国际证 券股份有 限公 司	1928023	19 农业银行永 续债 02	10,800	1,093,502.16
中银国际证 券股份有 限公 司，招商 银行股份有 限公司	1928025	19 交通银行永 续债	10,800	1,094,109.12
中银国际证 券股份有 限公 司，招商 银行股份有 限公司	1928025	19 交通银行永 续债	2,160	219,349.08
中银国际证 券股份有 限公 司，招商 银行股份有 限公司	1928025	19 交通银行永 续债	20,580	2,169,322.13

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）
大家资产管 理有限责 任公 司	DJZCWJXX 3-1	大家资产-稳 健精选 3 号 （第一期）集 合资产管理产 品	87,757,619	91,000,000.00
大家资产管 理有限责 任公 司	DJZCWJXX 6-5	大家资产-稳 健精选 6 号 （第五期）货 币市场类集 合资产管理产 品	320,000,000	320,000,000.00

中银基金管理有限公司	163820	中银货币 B	196,000	196,000.00
中银基金管理有限公司	163820	中银货币 B	196,000	196,000.00
中银基金管理有限公司	163820	中银货币 B	196,000	196,000.00

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 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	3,580,500.00
1 日质押式正回购	招银理财有限责任公司	15,424,345.20
1 日质押式正回购	招商银行股份有限公司	325,470.00
1 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	99,990.00
1 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	74,001,705.38
1 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	44,736,252.20
1 日质押式逆回购	招银理财有限责任公司	22,062,806.13
2 日质押式逆回购	招商基金管理有限公司	1,568,000.00
3 日质押式正回购	招银理财有限责任公司	551,448.00
3 日质押式正回购	招商银行股份有限公司	384,940.00
3 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	96,479,300.00
3 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	6,706,408.80
4 日质押式逆回购	招商基金管理有限公司	5,700,000.00
7 日质押式正回购	中银基金管理有限公司	30,184,000.00
7 日质押式正回购	招银理财有限责任公司	4,166,400.00
7 日质押式正回购	大家资产管理有限责任公司	1,044,945.00
7 日质押式逆回购	中银国际证券股份有限公司	22,676,039.08
7 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	18,710,813.52
7 日质押式逆回购	招银理财有限责任公司	16,972,011.25
7 日质押式逆回购	招商基金管理有限公司	4,314,000.00
现券买入	中国银行股份有限公司	11,623,237.76
现券卖出	中国银行股份有限公司	12,867,511.20

八、后市展望及下阶段投资策略

经过 2023 年三季度末的调整，国内债券市场收益率已回到相对合意的投资区间，后续将积极把握债券市场的投资机会，同时增配存款类资产，力争增厚产品收益、提升产品净值。