

中银理财-悦享（七天持有期）02 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	CYQYX7D2
理财产品名称	中银理财-悦享（七天持有期）02
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000614
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	2023-02-09
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
CYQYX7D2A	3,108,589,958.71	1.017678	1.017678	3,163,545,312.44	0.65%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：102.29%

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	19,146.10	6.05%	128,622.92	40.42%
同业存单	-	0.00%	8,388.04	2.64%

拆放同业及买入返售	15,000.00	4.74%	16,028.89	5.04%
债券	-	0.00%	153,401.62	48.20%
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%	11,805.94	3.71%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	282,453.64	89.21%	-	0.00%
合计	316,599.73	100%	318,247.41	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	23,614.14	7.42%
2	DEPO_JH_20230918_AX17：存放同业	17,995.28	5.65%
3	TRADE_6460803：交易所逆回购	15,000.00	4.71%
4	003528：汇添富长添利定期开放债券 A	11,805.94	3.71%
5	DQ001579：存放同业	6,023.51	1.89%
6	178780：21ABCI01	5,127.49	1.61%
7	DQ23060807：存放同业	5,118.80	1.61%
8	DQ23042712：存放同业	5,118.80	1.61%
9	DEPO_JH_20230613_CZ：存放同业	4,478.33	1.41%
10	D002008754：存放同业	4,402.01	1.38%

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（七天持有期）02
账号	755953000310811
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

报告期内，管理人通过合理安排资产配置结构，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，产品坚持稳健的投资策略，并结合市场情况，合理配置和调整各类资产比例，努力提升产品平抑净值波动的能力；同时把握利率整体下行的趋势及时点调整机会，综合运用杠杆和久期等工具，力争增厚收益、提升产品业绩。

（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）
-	-	-	-	-

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）
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, 中银国际证券股份有限公司	1928018	19 工商银行永续债	29,400	2,990,341.62
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	29,400	2,991,494.10

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）
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

本产品于 2023 年 7 月 1 日至 2023 年 9 月 30 期间的其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：元）
1 日质押式逆回购	招银理财有限责任公司	45,387,904.00
1 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	1,280,000.00
7 日质押式正回购	大家资产管理有限责任公司	2,055,942.00
7 日质押式逆回购	招银理财有限责任公司	2,041,000.00
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	112,646.15

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，经济基本面看，国内正处于经济恢复和产业升级关键期，坚持稳中求进的总基调不变，发展的过程中更注重质的有效提升，但是复苏斜率抬升仍需要时间支持。流

动性方面，央行超预期降准，呵护流动性意图明显，当前仍不具备收紧流动性的基础。在商业银行降低存款利率背景下，增量配置及交易资金会对债券市场收益率形成一定支撑。债券市场收益率大概率呈现震荡格局，但仍需警惕后续政策持续出台对于收益率曲线的冲击，并密切跟踪经济基本面相关高频数据。结合本产品特点，票息策略依然有效，精选优质票息资产，控制产品的杠杆与久期，做好风险对冲，加强与投资者沟通，力争提前做好各种情形下的流动性安排。下阶段，本产品仍将继续采取稳健的投资策略，合理配置各类资产比例，调整组合久期，把握配置机会。