

中银理财-悦享日日开
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：中国民生银行股份有限公司

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	YXRRK
理财产品名称	中银理财-悦享日日开
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000596
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	2023-01-13
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
YXRRKA	4,707,393,840.54	1.020616	1.020616	4,804,443,852.83	0.68%
YXRRKB	780,081,010.83	1.020654	1.020654	796,193,053.24	0.68%
YXRRKC	8,190,837.82	1.020620	1.020620	8,359,733.51	0.02%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.09%

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	64,029.45	11.41%	372,323.59	67.42%
同业存单	-	0.00%	52,498.03	9.51%
拆放同业及买入返售	-	0.00%	4,520.95	0.82%
债券	-	0.00%	122,190.89	22.13%
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%	671.73	0.12%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	497,201.16	88.59%	-	0.00%
合计	561,230.61	100%	552,205.20	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	65,978.14	11.95%
2	DQ22091601：存放同业	55,374.12	10.03%
3	DQ22090702：存放同业	41,530.80	7.52%
4	100201030110023050501：存放同业	19,016.79	3.44%
5	DQ23060807：存放同业	12,847.31	2.33%
6	DQ23042712：存放同业	12,847.30	2.33%
7	DQ001579：存放同业	12,207.83	2.21%
8	DEPO_JH_20230613_CZ：存放同业	8,437.28	1.53%
9	NJJB5633：存放同业	7,474.18	1.35%
10	112303056：23 农业银行 CD056	6,752.58	1.22%

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-悦享日日开
账号	637826345
开户行	中国民生银行股份有限公司北京分行营业部

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；同时根据产品特性定位，展开低波资产的拓展投资。

（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	102100207	21 华为 MTN001	18,500	1,891,675.08
中国银行股份有限公司	132100040	21 南京地铁 GN001(碳中和债)	37,000	3,760,115.36
中银国际证券股份有限公司	193264	21 中宏 A2	40,650	1,108,804.57

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）
-	-	-	-	-

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）
1 日质押式逆回购	中国民生银行股份有限公司	7,062,000.00
1 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	3,210,000.00
现券买入	中银国际证券股份有限公司	3,058,357.22

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。