

中银理财-悦享（180 天持有期）02  
2024 年一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：2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日

### 一、理财产品基本情况

理财产品代码	CYQYX180D2
理财产品名称	中银理财-悦享（180天持有期）02
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001022000615
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
CYQYX180D2A	4,102,188,572.51	1.036740	1.036740	4,252,905,486.14	0.68%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.74%

### 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	48,918.72	11.49%	133,245.60	31.54%
同业存单	-	0.00%	20,240.38	4.79%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	35,734.14	8.46%
债券	-	0.00%	232,519.88	55.05%
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%	672.58	0.16%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	376,959.17	88.51%	-	0.00%
合计	425,877.89	100%	422,412.59	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	71,424.09	16.91%
2	HRHRXTZ20240329GC00100110952 ：交易所逆回购	12,757.78	3.02%
3	DEPO_JH_20240126：存放同业	10,601.96	2.51%
4	DEPO_JH_20230613_CZ：存放同业	10,601.46	2.51%
5	DEPO_JH_20230707_XT：存放同业	7,951.10	1.88%
6	YGQH11-ZYYG-2022-20220419-DQ：存放同业	7,527.70	1.78%
7	YGQH11-ZYYG-2022-20220415-DQ：存放同业	6,586.74	1.56%
8	DEPO_GH_20230607_ZZ：存放同业	5,300.73	1.25%
9	DEPO_JH_20230830_AX12：存放同业	5,300.73	1.25%
10	DEPO_NH_20230720_GZ：存放同业	5,300.73	1.25%

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（180天持有期）02
账号	755953000310717
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，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，市场波动加大。在资产配置上，坚持稳健的资产配置策略，抓住市场调整机会，配置性价比较高资产，适度增加市价仓位。

### （二）非标资产投资情况

无

### （三）关联交易情况

本产品于2024年1月1日至2024年3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）
招银金融租赁有限公司	2422007	24招银金租债01	4,851	485,103.00

本产品于2024年1月1日至2024年3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）
招商银行股份有限公司	102480512	24 豫交投 MTN001	1,405	140,506.50
招商银行股份有限公司	102480756	24 厦国贸控 MTN003	12,057	1,205,664.50
中国银行股份有限公司	012480781	24 恒安国际 SCP001	2,594	259,178.31
中国银行股份有限公司	012480875	24 鲁商 SCP004	773	77,329.35
中国银行股份有限公司	042480135	24 鄂文旅 CP002	23,024	2,302,438.50
中国银行股份有限公司	082480054	24 晋租 1 号 ABN001 优先 (绿色)	1,391	139,130.10
中国银行股份有限公司	082480078	24 聚润京能 ABN001 优先 (绿色)	14,553	1,455,309.00
中国银行股份有限公司	102480464	24 陕延油 MTN005	467	46,664.40
中国银行股份有限公司	102480518	24 北部湾 MTN003	1,403	140,286.80
中国银行股份有限公司	102480546	24 津城建 MTN009	14,023	1,402,270.00
中国银行股份有限公司	102480612	24 云建投 MTN004	10,854	1,085,354.40
中国银行股份有限公司	102480777	24 北部湾投 MTN001	4,851	485,103.00
中国银行股份有限公司	102480803	24 湘建工 MTN001(科创 票据)	7,188	718,816.50
中国银行股份有限公司	102480861	24 厦门海翼 MTN001	7,732	773,222.40
中国银行股份有限公司	102481040	24 青岛城投 MTN003	2,560	256,001.50
中国银行股份有限公司	102481056	24 西部矿业 MTN001(可持 续挂钩)	2,563	256,269.10
中国银行股份有限公司	102481133	24 厦国贸控 MTN004	7,653	765,317.96
中国银行股份有限公司	102481207	24 鄂联投 MTN002	5,102	510,172.00

中国银行股份有限公司	102481215	24 保利发展 MTN003	7,653	765,258.00
中国银行股份有限公司	132480009	24 河钢集 GN002	778	77,774.00
中国银行股份有限公司	132480020	24 南京地铁 GN002(碳中和债)	5,117	511,653.00
中国银行股份有限公司	132480027	24 金融城建 GN001	2,563	256,269.10
中国银行股份有限公司	2422004	24 兴业消费金融债 01	1,414	141,429.40
中国银行股份有限公司	2489031	24 汇聚融 1A2_BC	2,577	257,740.80
中国银行股份有限公司	262480003	24 江苏金租绿债 02	2,426	242,551.50
中国银行股份有限公司; 招商银行股份有限公司	102480753	24 沈阳地铁 MTN002	2,411	241,132.90
中国银行股份有限公司; 招商银行股份有限公司	132480026	24 新奥天然气 GN001	2,563	256,269.10
中国银行股份有限公司; 招商银行股份有限公司	2422007	24 招银金租债 01	4,851	485,103.00
中国银行股份有限公司; 招商银行股份有限公司	242400005	24 农行永续债 01	25,776	2,577,645.00

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 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)
-	-	-	-	-

本产品于 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 3 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)
------	-------	-------------

1 日质押式逆回购	招商银行股份有限公司	14,227,290.00
3 日质押式逆回购	招商银行股份有限公司	24,493,381.90
分销买入	中国银行股份有限公司	15,287,581.40
现券买入	中国银行股份有限公司	1,169,173.26

## 八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，货币政策预计维持保驾护航状态，资金有望逐渐回归中性，经济基本面和机构配置压力仍能对债市形成支撑。目前组合资产配置比例处于相对合意水平，未来产品管理人将密切关注产品申赎情况和市场情况，坚持既有策略进行配置，以净值稳健增长为主要目标，努力抓住市场回调机会择优配置低波资产。