

中银理财-悦享（七天持有期）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	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	1,566,723,985.87	1.031017	1.031017	1,615,320,409.76	0.64%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.61%

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	15,490.55	9.57%	109,976.49	70.29%
同业存单	-	0.00%	22,716.20	14.52%

拆放同业及买入 返售	10,000.00	6.18%	11,300.73	7.22%
债券	-	0.00%	12,449.48	7.96%
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%	16.07	0.01%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	136,390.38	84.25%	-	0.00%
合计	161,880.93	100%	156,458.98	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	19,567.10	12.51%
2	TRADE_7162886：交易所逆回购	10,000.00	6.39%
3	DQ001579：存放同业	7,801.61	4.99%
4	TI-000002384：存放同业	6,027.70	3.85%
5	YGQH11-ZYYG-2022-20220419- DQ：存放同业	5,702.23	3.64%
6	YGQH11-ZYYG-2022-20220415- DQ：存放同业	4,989.45	3.19%
7	NJB5633：存放同业	4,776.50	3.05%
8	D002008754：存放同业	4,402.59	2.81%
9	HS10016593：存放同业	3,184.33	2.04%
10	DQ1010050120：存放同业	3,184.33	2.04%

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，产品管理人合理安排资产配置结构，保持一定比例的高流动性资产，产品流动性风险可控。

七、本运作期主要操作回顾

（一）主要投资策略及操作

报告期内市场收益率快速下行，尤其是超长短资产表现更佳。产品管理人灵活调整各类资产占比，综合运用交易策略、杠杆策略增厚产品收益，净值持续增长。

（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）
招商银行股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	12,043	1,228,703.31
招商银行股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	2,090	218,683.63
招银金融租赁有限公司	2422007	24 招银金租债 01	238	23,760.80

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	128	12,769.90
招商银行股份有限公司	102480756	24 厦国贸控 MTN003	591	59,054.50
招商银行股份有限公司	2028051	20 浦发银行永续债	3,738	392,913.72
中国银行股份有限公司	012480781	24 恒安国际 SCP001	127	12,694.86
中国银行股份有限公司	012480875	24 鲁商 SCP004	38	3,787.68
中国银行股份有限公司	042480135	24 鄂文旅 CP002	1,128	112,775.40
中国银行股份有限公司	082480025	24 星睿 ABN001 优先	141	14,112.35
中国银行股份有限公司	082480054	24 晋租 1 号 ABN001 优先 (绿色)	126	12,644.90
中国银行股份有限公司	082480078	24 聚润京能 ABN001 优先 (绿色)	713	71,282.40
中国银行股份有限公司	102281556	22 川水电 MTN001	1,357	138,778.31
中国银行股份有限公司	102480464	24 陕延油 MTN005	845	84,539.40
中国银行股份有限公司	102480518	24 北部湾 MTN003	128	12,750.00
中国银行股份有限公司	102480546	24 津城建 MTN009	1,274	127,445.00
中国银行股份有限公司	102480612	24 云建投 MTN004	986	98,642.40
中国银行股份有限公司	102480777	24 北部湾投 MTN001	238	23,760.80
中国银行股份有限公司	102480777	24 北部湾投 MTN001	831	83,065.18
中国银行股份有限公司	102480803	24 湘建工 MTN001(科创票据)	352	35,208.30

中国银行股份有限公司	102480861	24 厦门海翼 MTN001	379	37,873.20
中国银行股份有限公司	102481040	24 青岛城投 MTN003	125	12,539.20
中国银行股份有限公司	132480009	24 河钢集 GN002	1,409	140,899.00
中国银行股份有限公司	132480020	24 南京地铁 GN002(碳中和 债)	251	25,061.20
中国银行股份有限公司	2422004	24 兴业消费金融 融债 01	129	12,853.80
中国银行股份有限公司	2489031	24 汇聚融 1A2_BC	126	12,624.40
中国银行股份有限公司	262480003	24 江苏金租绿 债 02	119	11,880.40
中国银行股份有限公司; 招商银行股份有限公司	102480362	24 厦国贸控 MTN001	282	28,191.40
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	118	11,810.90
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	238	23,760.80
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	1,263	126,256.00
中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限 公司	2028006	20 邮储银行永 续债	1,847	192,944.73
中国银行股份有限公司; 中银国际证券股份有限 公司	2028006	20 邮储银行永 续债	4,181	423,352.57

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	2028017	20 农业银行永续债 01	1,672	174,149.85
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	2028017	20 农业银行永续债 01	15,054	1,524,665.28
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	2028017	20 农业银行永续债 01	2,090	217,685.70
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	2028017	20 农业银行永续债 01	418	43,537.46
中银国际证券股份有限公司	1928006	19 工商银行二级 01	1,848	195,261.80
中银国际证券股份有限公司	2028013	20 农业银行二级 01	2,090	216,312.85
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	12,043	1,228,703.31
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	2,090	218,683.63
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	418	43,774.76

中银国际证 券股份有限 公司	2028033	20 建设银行二 级	836	87,549.52
中银国际证 券股份有限 公司	2420002	24 北部湾银行 小微债 01	141	14,114.10
中银国际证 券股份有限 公司	254165	24 厦国 K1	1,648	164,823.75
中银国际证 券股份有限 公司;招商银 行股份有限 公司	2028018	20 交通银行二 级	1,672	173,332.61

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）
14 日质押式正回购	招商银行股份有限公司	2,258,127.75
1 日质押式逆回购	招商银行股份有限公司	1,124,109.80
3 日质押式逆回购	招商银行股份有限公司	1,385,145.40
分销买入	中国银行股份有限公司	758,839.42
现券买入	中国银行股份有限公司	376,202.23

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，债券市场资产荒格局持续延续，但需要提防增量信息带来的市场扰动，也要关注利率低位下交易止盈带来的挤兑效应。策略上将保持稳健低波的投资风格，寻找确定性较强的资产，规避拥挤度较高的资产类型，适度使用交易策略力争增厚组合收益。