

中银理财-悦享（七天持有期）  
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	YXCYQGS7D01
理财产品名称	中银理财-悦享（七天持有期）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000542
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	2021-12-09
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
YXCYQGS7D01A	6,015,559,300.60	1.067111	1.067111	6,419,270,215.55	0.76%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：101.76%

### 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	48,311.56	7.53%	159,240.19	24.89%
同业存单	-	0.00%	20,831.99	3.26%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	28,281.42	4.42%
债券	20,152.76	3.14%	419,323.08	65.54%
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%	12,144.24	1.90%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	573,423.23	89.33%	-	0.00%
合计	641,887.55	100%	639,820.93	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	68,730.25	10.74%
2	HRHRXTZ20240329GC00100110952 ：交易所逆回购	14,377.97	2.25%
3	DQ001579：存放同业	11,909.93	1.86%
4	112255：宝冶 22A	7,812.58	1.22%
5	NJJB5633：存放同业	7,291.79	1.14%
6	003528：汇添富长添利定期开放债券 A	6,531.46	1.02%
7	178750：21 淮水 02	5,864.87	0.92%
8	196403：22 建安 02	5,060.78	0.79%
9	HRHRXTZ20240328GC00700110355 ：交易所逆回购	4,994.16	0.78%
10	112159：22 五冶优	4,934.26	0.77%

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）
账号	755953000310106
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	23,348	2,440,064.53
招商银行股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	29,591	3,093,422.87
招商银行股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	5,727	598,778.22

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	032280834	22 盐城资产 PPN003	11,442	1,165,075.23
招商银行股份有限公司	102282176	22 中交一公 MTN001(科创票据)	2,860	290,171.84
招商银行股份有限公司	102282248	22 招商公路 MTN003	11,442	1,157,036.19
招商银行股份有限公司	102282434	22 中电投 MTN033	5,721	574,919.03
招商银行股份有限公司	102382140	23 中粮置业 MTN001	14,302	1,464,688.19
招商银行股份有限公司	102382272	23 京城建 MTN003	5,721	580,968.24
招商银行股份有限公司	2028051	20 浦发银行永续债	14,009	1,472,060.47
招商银行股份有限公司	2028051	20 浦发银行永续债	9,339	981,373.64
中国银行股份有限公司	102282441	22 中交疏浚 MTN002	2,860	287,702.39
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	14,009	1,474,251.11
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	14,318	1,507,032.63
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永续债	4,670	491,417.04
中国银行股份有限公司; 招商银行股份有限公司	102282498	22 厦港务 MTN004	17,163	1,738,756.84
中国银行股份有限公司; 招商银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	14,009	1,459,531.02
中国银行股份有限公司; 招商银行股份有限公司	2028024	20 中信银行二级	9,339	973,020.68

中国银行股份有限公司; 招商银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	5,496	573,713.98
中国银行股份有限公司; 招商银行股份有限公司	2028044	20 广发银行二级 01	8,243	860,570.97
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	23,246	2,328,937.20
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	23,246	2,328,937.20
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	30,994	3,105,249.60
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	11,454	1,185,197.78
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	14,009	1,449,475.00
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	14,318	1,481,497.22
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	5,727	600,544.30

中国银行股份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	2028041	20 工商银行二 级 01	13,739	1,437,250.89
中国银行股 份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	2028041	20 工商银行二 级 01	23,348	2,440,719.93
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	14,318	1,489,811.67
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	17,182	1,787,693.74
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	23,348	2,429,052.24
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	5,727	595,897.91

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	2028032	20 农业银行永续债 02	11,836	1,246,353.69
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	2028032	20 农业银行永续债 02	4,670	491,635.45
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	2028032	20 农业银行永续债 02	9,339	983,133.61
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	242400004	24 邮储永续债 01	21,823	2,184,962.76
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	242400004	24 邮储永续债 01	54,213	5,425,805.93
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	242400004	24 邮储永续债 01	61,957	6,200,921.06



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	242400004	24 邮储永续债 01	77,485	7,759,634.20
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	23,348	2,440,064.53
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	29,591	3,093,422.87
中银国际证券股份有限公司	2028023	20 招商银行永续债 01	5,727	598,778.22
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	18,488	1,933,859.96
中银国际证券股份有限公司	2028033	20 建设银行二级	57,353	6,004,455.54
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	28,676	2,971,863.28

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	招商基金管理有限公司	19,932,013.20
7 日质押式正回购	招商基金管理有限公司	30,384,701.60
现券卖出	招商银行股份有限公司	6,477,062.50

证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	1,583.43
--------	--------------	----------

#### 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。