

中银理财-悦享（180 天持有期）  
2023 年年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 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

### 一、理财产品基本情况

理财产品代码	CYQYX180D
理财产品名称	中银理财-悦享（180天持有期）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001021000876
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	2022-03-07
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
CYQYX180DA	2,051,684,588.96	1.049575	1.049575	2,153,396,956.10	2.86%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：104.09%

### 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	24,466.86	11.35%	91,013.40	41.21%
同业存单	-	0.00%	3,840.93	1.74%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	8,551.98	3.87%
债券	-	0.00%	117,444.70	53.18%
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%	0.00	0.00%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	191,049.02	88.65%	-	0.00%
合计	215,515.89	100%	220,851.02	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	31,221.06	14.14%
2	RBRBZCZ20231222DQ231222031：存放同业	29,983.42	13.58%
3	TD20220331：存放同业	9,265.34	4.20%
4	100201030110022102703：存放同业	5,634.29	2.55%
5	RBRBZCZ202312262040071：6日质押式逆回购	3,687.20	1.67%
6	TD20210929：存放同业	3,200.91	1.45%
7	RBRBZCZ202312272040074：6日质押式逆回购	3,146.41	1.42%
8	TD20210924：存放同业	1,684.70	0.76%
9	TD2022012903：存放同业	1,684.61	0.76%
10	166941：20济轨02	1,533.18	0.69%

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）
账号	755953000310703
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

本产品主要投资固定收益类资产，本年度产品杠杆率维持在100%-120%之间，流动性压力整体可控，未出现风险事件。

## 七、本运作期主要操作回顾

### （一）主要投资策略及操作

2023年，国内债券市场基本呈上涨态势，经过一季度的盘整，债券收益率在二、三季度加速下行，四季度受资金面扰动收益率有所反弹但在年末恢复下行。本产品在2023年二、三、四季度择时加大了对中长期信用债的投资力度，主要加仓金融债、城投债等具有票息价值的品种，并结合流动性情况适当提升了产品的杠杆率。此外，本产品也积极把握存款类资产的配置机会，在一季度、四季度适当增配了国有大行的存款类资产。

### （二）非标资产投资情况

无

### （三）关联交易情况

本产品于2023年1月1日至2023年12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	1828015	18 招商银行二级 01	23,730	2,411,124.62

招商银行股份有限公司	242380033	23 招行永续债 01	30,101	3,010,081.50
中国交通建设集团有限公司	102001816	20 中交集 MTN001	19,775	1,999,572.86
中国交通建设集团有限公司	102001816	20 中交集 MTN001	31,640	3,199,544.38
中国银行股份有限公司	1928028	19 中国银行二 级 01	2,670	277,258.88
中国银行股份有限公司	1928028	19 中国银行二 级 01	2,670	277,256.21
中国银行股份有限公司	1928028	19 中国银行二 级 01	8,010	831,816.68

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 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	012382139	23 深圳地铁 SCP005	33,120	3,315,658.76
招商银行股份有限公司	032100949	21 吴江交投 PPN001	9,571	970,496.51
招商银行股份有限公司	032101130	21 梅山岛 PPN002	3,309	334,508.68
招商银行股份有限公司	032180023	21 乌高新 PPN002	28,714	2,908,826.33
招商银行股份有限公司	032300535	23 宜兴城投 PPN004	38,754	3,875,443.00
招商银行股份有限公司	032381258	23 吴江城投 PPN006	47,857	4,785,689.00
招商银行股份有限公司	082380395	23 越秀小微 ABN001 优先 A1	5,610	561,000.00
招商银行股份有限公司	082380927	23 华兴 2 号 ABN005 优先	9,571	957,137.80
招商银行股份有限公司	102001782	20 龙源电力 MTN002	7,560	786,318.30
招商银行股份有限公司	102103156	21 佛燃能源 MTN003	6,617	668,290.49
招商银行股份有限公司	102280282	22 海运集装 MTN001	26,550	2,693,700.37

招商银行股份有限公司	102381219	23 中电投 MTN017	10,440	1,044,000.00
招商银行股份有限公司	102381769	23 华润 MTN002	3,780	378,000.00
招商银行股份有限公司	102382015	23 无锡城南 MTN001	18,460	1,846,000.00
招商银行股份有限公司	102382052	23 泸州窖 MTN002	16,150	1,615,000.00
招商银行股份有限公司	102382059	23 晋江国资 MTN002	18,460	1,846,000.00
招商银行股份有限公司	102382115	23 华润 MTN003	9,230	923,000.00
招商银行股份有限公司	102382140	23 中粮置业 MTN001	46,150	4,615,000.00
招商银行股份有限公司	102382154	23 桂冠电力 MTN002	9,690	969,000.00
招商银行股份有限公司	102382454	23 中电投 MTN038	26,130	2,613,000.00
招商银行股份有限公司	2020002	20 杭州银行永 续债	9,091	952,406.83
中国银行股份有限公司	012382234	23 闽能源 SCP002(碳资 产)	3,610	361,000.00
中国银行股份有限公司	032100932	21 承德国控 PPN002	18,900	1,999,932.34
中国银行股份有限公司	032380089	23 晋江建投 PPN001	80,914	8,582,585.62
中国银行股份有限公司	032380198	23 吴中国裕 PPN001	9,230	923,083.22
中国银行股份有限公司	032380684	23 惠安交发 PPN002	5,520	552,067.57
中国银行股份有限公司	042380108	23 淮安交通 CP002	1,557	155,743.51
中国银行股份有限公司	042380108	23 淮安交通 CP002	3,114	311,487.02
中国银行股份有限公司	042380108	23 淮安交通 CP002	57,609	5,762,509.90
中国银行股份有限公司	082380903	23 中联重科 ABN002 优先 A2(科创票据)	11,486	1,148,565.36
中国银行股份有限公司	102380843	23 水电八局 MTN001	790	79,008.57
中国银行股份有限公司	102381090	23 水电八局 MTN002	1,580	158,000.00

中国银行股份有限公司	102381749	23 中交三航 MTN002(科创 票据)	7,560	756,000.00
中国银行股份有限公司	102381991	23 川水电 MTN001	3,230	323,000.00
中国银行股份有限公司	102382080	23 陕有色 MTN001	18,460	1,846,000.00
中国银行股份有限公司	102382092	23 大唐集 MTN009	16,150	1,615,000.00
中国银行股份有限公司	102383087	23 瘦西湖 MTN004	39,244	3,925,423.63
中国银行股份有限公司	102383179	23 泸州窖 MTN003	2,117	211,706.20
中国银行股份有限公司	132100167	21 京能洁能 GN002	12,188	1,261,029.90
中国银行股份有限公司	132100169	21 华能集 GN002(碳中和 债)	7,560	770,149.05
中国银行股份有限公司	1828012	18 中信银行二 级 02	15,820	1,606,566.88
中国银行股份有限公司	1920074	19 东莞银行二 级	9,091	922,905.07
中国银行股份有限公司	1920076	19 徽商银行永 续债	9,091	925,822.64
中国银行股份有限公司	2223008	22 仁和人寿	3,610	379,277.66
中国银行股份有限公司	2322020	23 永赢金租债	11,578	1,157,818.60
中国银行股份有限公司	272380014	23 东方二级资 本债 01BC	21,775	2,177,500.00
中国银行股份有限公司, 中银国际证 券股份有限 公司	1928010	19 平安银行二 级	21,360	2,267,689.46
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	11,700	1,187,082.00

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	11,700	1,185,737.67
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	13,350	1,403,047.25
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	4,680	474,299.75
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	7,020	711,388.55
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	75,145	7,651,271.41
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	242380017	23 农行永续债 01	48,450	4,845,000.00
中国银行股份有限公司; 招商银行股份有限公司	102383397	23 鲁高速 MTN011	6,593	659,305.60
中国银行股份有限公司; 招商银行股份有限公司	1928038	19 平安银行永续债 01	8,324	873,624.27
中国银行股份有限公司; 招商银行股份有限公司	282380002	23 太保寿险永续债 01	21,071	2,107,057.05



中国银行股份有限公司; 中银国际证 券股份有限 公司	242380033	23 招行永续债 01	30,101	3,010,081.50
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	2020016	20 江苏银行永 续债	18,363	1,901,644.67
中国银行股 份有限公 司, 招商银 行股份有限 公司	102381189	23 厦港务 MTN001	10,440	1,044,000.00
中国银行股 份有限公 司, 招商银 行股份有限 公司	102381237	23 华电 MTN004B(能 源保供特别 债)	6,960	696,000.00
中国银行股 份有限公 司, 招商银 行股份有限 公司	102381318	23 豫水利 MTN002	7,220	722,000.00
中国银行股 份有限公 司, 招商银 行股份有限 公司	102382117	23 成都环境 MTN003	9,690	969,000.00
中国银行股 份有限公 司, 招商银 行股份有限 公司	132380061	23 三峡 GN002	27,690	2,769,653.67
中国银行股 份有限公 司, 招商银 行股份有限 公司	132380062	23 融和融资 GN005(乡村振 兴)	27,690	2,769,687.71

中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	272380012	23 泰康养老资本补充债 01	26,130	2,605,446.05
中银国际证券股份有限公司	115629	23 津投 13	3,336	333,672.66
中银国际证券股份有限公司	1828010	18 建设银行二级 01	150,290	15,253,683.55
中银国际证券股份有限公司	1828010	18 建设银行二级 01	55,000	5,559,411.00
中银国际证券股份有限公司	1828013	18 建设银行二级 02	10,860	1,100,566.52
中银国际证券股份有限公司	1828013	18 建设银行二级 02	27,150	2,750,984.61
中银国际证券股份有限公司	185065	21 华电 07	8,070	812,971.80
中银国际证券股份有限公司	188357	21 光明 01	20,299	2,060,572.22
中银国际证券股份有限公司	1928004	19 农业银行二级 02	51,415	5,226,802.63
中银国际证券股份有限公司	1928006	19 工商银行二级 01	13,350	1,357,246.17
中银国际证券股份有限公司	1928006	19 工商银行二级 01	55,370	5,628,858.83
中银国际证券股份有限公司	1928009	19 农业银行二级 04	7,910	804,889.17
中银国际证券股份有限公司	1928011	19 工商银行二级 03	2,660	269,928.55
中银国际证券股份有限公司	1928011	19 工商银行二级 03	2,670	271,155.85

中银国际证 券股份有限 公司	1928011	19 工商银行二 级 03	5,320	539,857.11
中银国际证 券股份有限 公司	1928011	19 工商银行二 级 03	5,340	542,372.88
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	11,700	1,186,068.78
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	11,700	1,186,068.78
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	11,700	1,187,363.97
中银国际证 券股份有限 公司	1928021	19 农业银行永 续债 01	5,340	559,351.09
中银国际证 券股份有限 公司	1928028	19 中国银行二 级 01	2,670	277,258.88
中银国际证 券股份有限 公司	1928028	19 中国银行二 级 01	2,670	277,256.21
中银国际证 券股份有限 公司	1928028	19 中国银行二 级 01	8,010	831,816.68
中银国际证 券股份有限 公司，招商 银行股份有 限公司	1928019	19 交通银行二 级 01	5,340	557,650.96
中银国际证 券股份有限 公司，招商 银行股份有 限公司	1928019	19 交通银行二 级 01	8,010	840,929.60

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 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	资产管理产品	报告期内买入资产管理产品
-------	------	--------	--------------

	产品代码	简称	数量（单位：份）	总金额（单位：元）
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	102,544,980	110,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	13,997,760	15,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	176,579,926	190,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	18,620,240	20,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	18,984,338	20,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	186,723,929	200,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	191,644,308	200,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	27,972,028	30,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	28,754,912	30,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	37,129,862	40,000,000.00

中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	37,760,785	40,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	46,420,945	50,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	65,195,120	70,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	65,396,114	70,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	66,432,571	70,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	7,483,630	8,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	8,000,000	8,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	9,263,548	10,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	9,358,039	10,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q202130	中银证券中国 红-汇中 30 号 集合资产管理 计划	93,300,989	100,000,000.00

本产品于 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 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）
11 日质押式逆回购	招银理财有限责任公司	4,378,000.00
1 日质押式正回购	招银理财有限责任公司	13,970,558.80
1 日质押式逆回购	招银理财有限责任公司	58,440,000.00
3 日质押式逆回购	招银理财有限责任公司	649,800.00
7 日质押式正回购	大家资产管理有限责任公司	10,430,451.00
现券买入	中国银行股份有限公司	44,386,810.76
现券卖出	招银理财有限责任公司	7,000,668.66
现券卖出	大家资产管理有限责任公司	5,916,088.06
现券卖出	招商银行股份有限公司	2,989,500.99
现券卖出	中银国际证券股份有限公司	11,508.15

## 八、后市展望及下阶段投资策略

受 2023 年多次降准降息的影响，国内广谱利率整体下移，预计 2024 年将继续维持低息环境，具有相对票息的固收类资产仍有较高的配置价值，投资交易的节奏将可能成为产品运作管理的关键。下一步，将继续加大对高票息资产的挖掘，同时利用利率债和金融债的波段交易增加产品的收益来源。

关于《中银理财-悦享（180天持有期）理财产品 2023年年度报告》  
托管人复核意见的回函

中银理财有限责任公司:

托管人声明,在本报告期内,资产托管人严格遵守有关法律法规、托管合同关于托管人职责的约定,尽职尽责地履行了托管职责并安全保管托管资产。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下,在我行能够知悉和掌握的情况范围内,我行对《中银理财-悦享（180天持有期）理财产品 2023年年度报告》报告中的截至报告期末财务数据进行了复核。

特此报告。

招商银行股份有限公司北京分行

2024年2月20日

