

中银理财-悦享（180 天持有期）02  
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	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	3,197,542,754.21	1.029740	1.029740	3,292,639,594.06	2.97%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：101.44%

### 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	36,326.68	11.02%	43,435.46	13.23%
同业存单	-	0.00%	-	0.00%

拆放同业及买入返售	-	0.00%	-	0.00%
债券	-	0.00%	273,093.16	83.20%
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%	11,713.94	3.57%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	293,197.61	88.98%	-	0.00%
合计	329,524.29	100%	328,242.56	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	43,435.46	13.23%
2	003528：汇添富长添利定期开放债券 A	11,536.79	3.51%
3	183226：新铁 01 优	5,909.02	1.80%
4	178780：21ABCI01	4,568.73	1.39%
5	183126：GC 绿发优	4,045.20	1.23%
6	138934：23 兰创 01	3,821.30	1.16%
7	152969：21 周口 01	3,773.18	1.15%
8	196637：21 海创 01	3,746.26	1.14%
9	1928002：19 民生银行二级 01	3,581.30	1.09%
10	196402：22 晋电 02	3,426.19	1.04%

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（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）
-	-	-	-	-

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）

中国银行股份有限公司	2389373	23 汇聚融 1A1_BC	294	29,369.95
中银国际证券股份有限公司	137876	22 联发 03	3,180	313,437.61

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 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 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）
现券买入	中银国际证券股份有限公司	120,586,777.96

## 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，坚持超低波产品既有策略进行配置，以净值稳健增长为主要目标，抓住市场回调机会择优配置低波资产。

关于《中银理财-悦享（180天持有期）022023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）022023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

