

中银理财-悦享（七天持有期）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 | 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 | 1,960,868,672.09 | 1.024505 | 1.024505 | 2,008,921,053.55 | 2.45% |

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：100.92%

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 | 13,305.63 | 6.61% | 108,196.04 | 55.03% |
| 同业存单 | - | 0.00% | 18,787.44 | 9.56% |

| | | | | |
|-----------|------------|--------|------------|--------|
| 拆放同业及买入返售 | 23,000.00 | 11.43% | 23,151.69 | 11.77% |
| 债券 | - | 0.00% | 45,606.79 | 23.20% |
| 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% | 877.79 | 0.45% |
| 私募基金 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 资产管理产品 | 164,901.90 | 81.96% | - | 0.00% |
| 合计 | 201,207.53 | 100% | 196,619.75 | 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 | TRADE_6768385：交易所逆回购 | 21,000.00 | 10.68% |
| 2 | CNY：现金及银行存款 | 15,542.84 | 7.91% |
| 3 | DQ001579：存放同业 | 9,060.94 | 4.61% |
| 4 | DQ22091601：存放同业 | 6,600.02 | 3.36% |
| 5 | TI-000002384：存放同业 | 6,028.50 | 3.07% |
| 6 | NJJB5633：存放同业 | 5,547.51 | 2.82% |
| 7 | DQ22090702：存放同业 | 4,950.04 | 2.52% |
| 8 | D002008754：存放同业 | 4,774.55 | 2.43% |
| 9 | DQ000717：存放同业 | 3,698.34 | 1.88% |
| 10 | DQ0001110128：存放同业 | 3,698.34 | 1.88% |

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，经济基本面处于温和修复中，债券市场呈现年初震荡调整、年中走牛、年末震荡回调的波浪形态，其中，信用债受上半年资产荒驱动和下半年化债政策利好，利差大幅收窄。

操作上，产品管理人围绕产品定位、顺应市场走势，灵活调整产品杠杆、久期和资产配置比，积极优化组合资产结构。上半年加大信用债配置力度、增配性价比较高资产，在年中前瞻性降低市价法资产仓位，处置短久期资产，在锁定收益的同时有效把控组合的杠杆水平。

（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 | 112307016 | 23 招商银行 CD016 | 4,300 | 426,493.60 |
| 招商银行股份有限公司 | 1828015 | 18 招商银行二级 01 | 23,520 | 2,379,831.22 |
| 招商银行股份有限公司 | 1828015 | 18 招商银行二级 01 | 5,880 | 594,961.92 |
| 中国银行股份有限公司 | 112204033 | 22 中国银行 CD033 | 4,300 | 426,394.99 |
| 中国银行股份有限公司 | 112304002 | 23 中国银行 CD002 | 4,300 | 423,707.18 |
| 中国银行股份有限公司 | 112304013 | 23 中国银行 CD013 | 4,300 | 422,796.20 |

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 | 102382259 | 23 晋能煤业 MTN004 | 840 | 84,008.03 |
| 中国银行股份有限公司 | 1828008 | 18 中信银行二级 01 | 20,580 | 2,079,619.29 |
| 中国银行股份有限公司 | 1828008 | 18 中信银行二级 01 | 8,820 | 891,216.02 |
| 中国银行股份有限公司 | 2389373 | 23 汇聚融 1A1_BC | 2,876 | 287,626.85 |
| 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 | 29,400 | 2,990,341.62 |
| 中银国际证券股份有限公司 | 115629 | 23 津投 13 | 512 | 53,954.57 |
| 中银国际证券股份有限公司 | 115798 | 23 津投 17 | 3,369 | 349,440.47 |
| 中银国际证券股份有限公司 | 1828013 | 18 建设银行二级 02 | 29,400 | 2,972,631.06 |
| 中银国际证券股份有限公司 | 1928021 | 19 农业银行永续债 01 | 29,400 | 2,991,494.10 |

| | | | | |
|----------------------|---------|------------------|--------|--------------|
| 中银国际证 券股份有限 公司 | 2028013 | 20 农业银行二 级 01 | 14,676 | 1,471,630.91 |
| 中银国际证 券股份有限 公司 | 2028013 | 20 农业银行二 级 01 | 5,871 | 588,631.82 |

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） |
| 中银国际证 券股份有限 公司 | BOCWNA MEMSEC U_A_23 | 中银证券中国 红-汇中 23 号 集合资产管理 计划 | 9,663,703 | 10,000,000.00 |

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） |
|------------|------------------|---------------|
| 14 日质押式逆回购 | 中国银行股份有限公司 | 43,000.00 |
| 1 日质押式逆回购 | 招银理财有限责任公司 | 45,602,904.00 |
| 1 日质押式逆回购 | 中银基金管理有限公司 | 1,280,000.00 |
| 1 日质押式逆回购 | 中银国际证券股份有限公 司 | 380,000.00 |
| 3 日质押式逆回购 | 招银理财有限责任公司 | 4,268,000.00 |
| 7 日质押式正回购 | 大家资产管理有限责任公 司 | 2,055,942.00 |
| 7 日质押式逆回购 | 招银理财有限责任公司 | 2,041,000.00 |
| 7 日质押式逆回购 | 招商基金管理有限公司 | 1,729,000.00 |
| 现券买入 | 中银国际证券股份有限公 司 | 2,675,329.38 |
| 现券买入 | 中国银行股份有限公司 | 84,008.03 |
| 现券卖出 | 中银国际证券股份有限公 司 | 112,646.15 |
| 现券卖出 | 招商银行股份有限公司 | 62,655.74 |
| 现券卖出 | 大家资产管理有限责任公 司 | 43,982.06 |

八、后市展望及下阶段投资策略

展望后市，经济正处于新旧动能切换的阶段，在经济内生动力得到数据验证之前，利率中枢仍处于下行通道，但资金面、政策面、机构行为的扰动或将放大短端的不确定性。

操作上，产品管理人将继续坚持产品既有策略，以净值稳健增长为主要目标，基于市场研判灵活调整产品久期和杠杆，低波部分加大资产拓展、丰富资产品类，同时积极捕捉确定性较强的交易机会，力争增厚产品收益。

关于《中银理财-悦享（七天持有期）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（七
天持有期）022023 年年度报告》报告中的截至报告期末的存续规
模、收益表现、理财产品持仓情况（穿透前金额）、占全部产品总
资产的比例等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

