

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

