

# 中银理财-悦享（七天持有期） 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	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	3,602,664,783.28	1.059037	1.059037	3,815,355,717.60	2.95%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：101.68%

### 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	34,052.34	8.92%	80,999.86	21.35%
同业存单	-	0.00%	8,329.46	2.20%

拆放同业及买入 返售	-	0.00%	6.58	0.00%
债券	8,039.70	2.11%	286,071.76	75.40%
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%	4,017.93	1.06%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	339,471.09	88.97%	-	0.00%
合计	381,563.13	100%	379,425.59	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	38,112.68	10.04%
2	DQ001579：存放同业	7,438.58	1.96%
3	183226：新铁 01 优	5,951.74	1.57%
4	178750：21 淮水 02	5,362.41	1.41%
5	NJJB5633：存放同业	4,554.23	1.20%
6	183126：GC 绿发优	4,028.73	1.06%
7	102101757：21 国药租赁 MTN002	4,022.80	1.06%
8	1928002：19 民生银行二级 01	3,886.83	1.02%
9	138934：23 兰创 01	3,885.35	1.02%
10	152969：21 周口 01	3,836.42	1.01%

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）

招商局集团有限公司	012380386	23 招商局 SCP002	20,580	2,065,997.39
-----------	-----------	---------------	--------	--------------

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	082100821	21 光穗鲲鹏 ABN001 优先	117	11,816.23
招商银行股份有限公司	102001422	20 合肥滨湖 MTN001	6,860	705,721.81
招商银行股份有限公司	102100285	21 渝富 MTN003	7,120	732,803.22
招商银行股份有限公司	102101395	21 中冶 MTN001	5,340	556,861.82
招商银行股份有限公司	102103102	21 兖州煤业 MTN002	2,670	276,388.99
招商银行股份有限公司	102103339	21 京城建 MTN003	4,450	454,476.54
招商银行股份有限公司	102381165	23 江宁国资 MTN001	23,840	2,384,000.00
招商银行股份有限公司	102382140	23 中粮置业 MTN001	6,780	678,000.00
招商银行股份有限公司	132100044	21 川能投 GN001(权益出资)	29,800	3,020,475.57
招商银行股份有限公司	132100044	21 川能投 GN001(权益出资)	3,560	362,738.05
中国银行股份有限公司	012382234	23 闽能源 SCP002(碳资产)	10,350	1,035,191.73
中国银行股份有限公司	012383899	23 南通高新 SCP010	6,057	605,705.16
中国银行股份有限公司	082100421	21 中化临港 ABN001 优先	5,880	614,459.41
中国银行股份有限公司	082100776	21 聚盈建发 ABN003 优先	2,940	291,430.75
中国银行股份有限公司	082280208	22 前海河钢 ABN001 优先	3,120	319,029.62
中国银行股份有限公司	082280280	22 鲁黄金 ABN001 优先	1,560	158,990.64

中国银行股份有限公司	082380336	23 同煤漳泽 ABN002 优先	17,250	1,726,108.25
中国银行股份有限公司	102001484	20 中建材集 MTN004	13,720	1,416,255.48
中国银行股份有限公司	102001539	20 中煤集团 MTN001	24,010	2,476,511.19
中国银行股份有限公司	102001539	20 中煤集团 MTN001	24,010	2,476,511.19
中国银行股份有限公司	102100952	21 中建投租 MTN001	1,780	181,657.47
中国银行股份有限公司	102101282	21 华电股 MTN001	34,300	3,518,859.32
中国银行股份有限公司	102101617	21 陕延油 MTN003	3,026	316,141.52
中国银行股份有限公司	102101876	21 环球租赁 MTN002	1,780	183,520.44
中国银行股份有限公司	102101898	21 京住总集 MTN003A	4,450	459,300.08
中国银行股份有限公司	102102007	21 晋能装备 MTN005	4,450	465,779.10
中国银行股份有限公司	102102253	21 保定长城 MTN001	490	50,163.37
中国银行股份有限公司	102281566	22 浙报 MTN001	13,720	1,401,062.29
中国银行股份有限公司	132100102	21 天成租赁 GN002(碳中和 债)	890	92,645.09
中国银行股份有限公司	1923001	19 中国人寿	40,500	4,138,886.85
中国银行股份有限公司	1928032	19 建设银行永 续债	103,500	10,806,867.15
中国银行股份有限公司	1928032	19 建设银行永 续债	14,900	1,548,549.37
中国银行股份有限公司	2028037	20 光大银行永 续债	10,290	1,090,146.24
中国银行股份有限公司	2120064	21 恒丰银行永 续债	5,880	584,635.34
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永 续债 01	24,570	2,372,574.99
中国银行股份有限公司	2128016	21 民生银行永 续债 01	8,190	791,765.12
中国银行股份有限公司	2389373	23 汇聚融 1A1_BC	404	40,377.20

中国银行股份有限公司	2389387	23 吉时代4 优先_BC	2,098	209,811.90
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	29,800	3,138,728.92
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	69,000	7,299,795.36
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	29,800	3,033,126.32
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	10,290	1,069,645.68
中国银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	10,290	1,077,238.77
中国银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	1928031	19 广发银行永续债	17,150	1,792,650.27
中国银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	5,960	633,891.48
中国银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	2128022	21 交通银行永续债	5,960	633,917.49

中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	2128036	21 平安银行二级	14,900	1,538,518.97
中国银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	2128036	21 平安银行二级	8,940	923,111.38
中银国际证券股份有限公司	138907	23 信科 K1	5,370	537,000.00
中银国际证券股份有限公司	1928014	19 华夏银行永续债	29,800	3,170,070.12
中银国际证券股份有限公司	1928014	19 华夏银行永续债	82,800	8,845,675.88
中银国际证券股份有限公司	1928021	19 农业银行永续债 01	103,500	10,919,154.01
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	14,900	1,548,703.61
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	29,800	3,096,908.46

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	DXZYLCZ YZQ20212 8	中银证券-中银理财 28 号单一资产管理计划	57,072,196	60,000,000.00



中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20212 8	中银证券-中 银理财 28 号 单一资产管理 计划	76,292,199	80,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	DXZYLCZ YZQ20212 8	中银证券-中 银理财 28 号 单一资产管理 计划	9,741,841	10,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220323	中银证券中国 红-汇中 53 号 集合资产管理 计划	19,098,549	20,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220323	中银证券中国 红-汇中 53 号 集合资产管理 计划	19,180,972	20,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220323	中银证券中国 红-汇中 53 号 集合资产管理 计划	19,314,341	20,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220323	中银证券中国 红-汇中 53 号 集合资产管理 计划	195,943,960	200,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220323	中银证券中国 红-汇中 53 号 集合资产管理 计划	39,904,230	40,000,000.00
中银国际证 券股份有限 公司	ZYLCZYZ Q20220323	中银证券中国 红-汇中 53 号 集合资产管理 计划	99,681,021	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）
1 日质押式正回购	招银理财有限责任公司	28,663,500.00
1 日质押式正回购	招商基金管理有限公司	2,745,043.89
1 日质押式逆回购	招银理财有限责任公司	2,304,854.50
1 日质押式逆回购	中银基金管理有限公司	65,000.00
21 日质押式正回购	中国银行股份有限公司	21,459,500.00

3日质押式逆回购	招银理财有限责任公司	11,334,000.00
7日质押式正回购	招商基金管理有限公司	16,009,530.70
7日质押式正回购	中国银行股份有限公司	10,422,000.00
7日质押式正回购	招银理财有限责任公司	6,860,000.00
7日质押式逆回购	招银理财有限责任公司	104,000.00
现券买入	中银国际证券股份有限公司	56,933,289.36
现券买入	中国银行股份有限公司	5,843,358.45
现券卖出	中银国际证券股份有限公司	219,174,539.06
现券卖出	招商银行股份有限公司	1,811,481.04
现券卖出	大家资产管理有限责任公司	1,271,596.52
证券交易佣金	中银国际证券股份有限公司	1,384.75

## 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）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（七  
天持有期）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4日

